



**ТОО «МФО Вивус»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2022г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022г. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022г.:	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях собственного капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6-22

## ТОО МФО ВИВУС

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

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности ТОО МФО ВИВУС («МФО»), достоверно отражающей финансовое положение МФО по состоянию на 31 декабря 2022г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в МФО;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки МФО, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении МФО и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов МФО; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность МФО за год, закончившийся 31 декабря 2022г., была утверждена руководством 28 февраля 2023г.

## ТОО МФО ВИВУС

### ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 г. (в тыс. тенге)

---

	2022 г.
	<b>29 155</b>
<b>Выручка</b>	
Процентные доходы, в том числе:	29 000
<i>связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам</i>	27 693
<i>связанные с получением вознаграждения по депозитам</i>	1 307
Прочие доходы	155
<b>Финансовые и операционные расходы</b>	<b>30 939</b>
Процентные расходы	(855)
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	(2 321)
Административные расходы	(25 957)
Прочие операционные расходы	(1 806)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>(1 784)</b>
Расходы по подоходному налогу	497
<b>Прибыль/убыток после налогообложения от продолжающейся деятельности</b>	<b>(1 287)</b>
<b>Прибыль/убыток после налогообложения от прекращенной деятельности</b>	-
<b>Прочий совокупный доход:</b>	
Компоненты прочего совокупного дохода	-
Налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	-
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>(1 287)</b>

## ТОО МФО ВИВУС

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2022 г. (в тыс. тенге)

31 декабря 2022 г.

#### АКТИВЫ

##### КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства	31,442
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	184,086
Прочие краткосрочные финансовые активы	16,800
Авансы выданные	629
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	12
Запасы	106
Основные средства	3,796
Нематериальные активы	88
ОНА	497
Расходы будущих периодов	88,398

##### ИТОГО АКТИВЫ

**325,854**

#### СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:

Уставный капитал	100,000
(Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль	(1,287)
Прочий капитал	4,561

**103,274**

##### КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Краткосрочные финансовые обязательства	745
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	61,979
Краткосрочные оценочные обязательства	1,470
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	208
Прочие краткосрочные обязательства	-

**64,542**

##### ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы	158,038
-------	---------

##### ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**325,854**

## ТОО МФО ВИВУС

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 г. (в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2022 г.</b>				
Сальдо на начало				
Прибыль (убыток) за год				
Операции с собственниками				
Сальдо на начало 2022				
Прибыль (убыток) за год			(1,287)	(1,287)
Операции с собственниками	104,561			104,561
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>104,561</b>		<b>(1,287)</b>	<b>103,274</b>

## ТОО МФО ВИВУС

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 г. (в тыс. тенге)

	2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>	
Поступления денежных средств	91,945
Платежи поставщикам за товары и услуги	40,898
Авансы выданные	-
Выплаты по заработной плате	8,653
Выплаты вознаграждения	-
Подоходный налог и другие платежи в бюджет	4,983
Прочие выплаты	267,403
	<hr/>
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	<b>(229,992)</b>
	<hr/>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>	
Приобретение основных средств	-
Приобретение нематериальных активов	-
Приобретение других долгосрочных активов	-
Авансы, выданные за долгосрочные активы	-
Прочие выплаты	-
	<hr/>
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-
	<hr/>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>	
Взносы в уставный капитал	100,000
Получение займов	157,928
Прочие поступления	4,561
Погашение займов	-
Выплата дивидендов	-
	<hr/>
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	<b>262,489</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	(1,055)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>31,442</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало периода	0
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец периода	<b>31,442</b>

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО МФО ВИБУС («МФО») создана 04 сентября 2022г.

Участником МФО на 31 декабря 2022г. является:

**DIGITAL FINANCE INTERNATIONAL D.O.O. Beograd-Zemun**

Основной целью деятельности МФО является получение прибыли. Для достижения указанной цели Товарищество осуществляет следующие виды деятельности:

- ❖ деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- ❖ привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- ❖ инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- ❖ оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- ❖ сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- ❖ реализация собственного имущества;
- ❖ осуществление лизинговой деятельности;
- ❖ реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- ❖ осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- ❖ заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- ❖ осуществление функций агента эмитента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ❖ факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- ❖ форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- ❖ выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Зарегистрированный офис МФО расположен по адресу: Республика Казахстан, г.Астана, Есильский р-н, ул.Сыганак, д.45, 14 этаж, офис 1405

Общая численность работников МФО в 2022 составляла 11 человек.

## 2. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность:**

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновили ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности (теперь ссылка 2018 года вместо 2001-го), без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединений бизнеса. Новая ссылка позволяет определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 есть новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Организация, которая применяет МСФО (IFRS) 3, должна по некоторым видам обязательств обращаться к МСФО (IAS) 37 или Разъяснению КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не к Концептуальным основам финансовой отчетности 2018 года. Без этого исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы по МСФО (IAS) 37. Также покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые по МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.



- МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива.
  - Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока организация готовит данный актив к использованию. Вместо этого компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.
- МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды.
 

Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят:

  - дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов);
  - распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.
- **Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020**

Улучшения включают незначительные изменения в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». А также изменения в иллюстративных примерах к МСФО 16 «Аренда».
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон.
- Изменение в МСФО (IFRS) 1 касается дочерних предприятий, которые впервые применяют МСФО. Дочерней организации разрешат применять освобождение, если она начала применять МСФО позже материнской компании. Организации, которые применяют это освобождение, смогут оценивать накопленные курсовые разницы, показывая суммы, отраженные материнской организацией и накопленные с даты ее перехода на МСФО. Эта поправка также касается ассоциированных и совместных предприятий, которые пользуются тем же освобождением по МСФО (IFRS) 1.
- В МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» удалили требование по исключению денежных потоков для налогообложения оценкой по справедливой стоимости. Ожидается, что поправка поможет соблюдать требования к дисконтированию денежных потоков после налогообложения.
- В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Концептуальным отличием МСФО (IFRS) 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО (IFRS) 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

Руководство МФО применило стандарты МСФО, которые оказали влияние на финансовую отчетность отчетного периода.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчетность МФО была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО).

#### **Принципы подготовки отчетности**

Данная финансовая отчетность МФО подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

#### **Принцип непрерывной деятельности**

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения о том, что МФО будет придерживаться принципа непрерывной деятельности и что не существует индикаторов того, что МФО будет ликвидирована или значительно сократит свою деятельность в ближайшем будущем. Финансовое положение МФО позволяет продолжать деятельность в обозримом будущем.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»), который является функциональной валютой МФО и валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность. Вся финансовая информация, представленная в тенге, была округлена до ближайшей тысячи.

#### **Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

При подготовке данной финансовой отчетности, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства на текущих банковских счетах и денежные средства на депозитных счетах.

##### Инвестиции

Инвестиции МФО основаны на участии в долевых инструментах других организаций.

Финансовые долевые инструменты учитываются по методу долевого участия. Принадлежащая МФО доля прибыли или убытка объекта инвестиций признается в прибыли или убытке МФО. Полученные от объекта инвестиций дивиденды уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Займы, предоставленные МФО, учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

##### Аренда

Учет аренды ведется в соответствии с МСФО(IAS)17 «Аренда».

Аренда классифицируется как операционная, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению МФО в качестве арендатора – арендные платежи по операционной аренде отражает как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Финансовой считается аренда, при которой значительная часть рисков и выгод, связанных с использованием арендованных активов и владением ими, переходит от арендодателя к арендатору, все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

При финансовой аренде обязательно выполнение одного из следующих условий:

- по окончании срока аренды право собственности на арендованные активы переходит к арендатору;
- по окончании срока аренды арендатору предоставляется право приобрести арендованный актив по льготной цене - меньшей, чем ожидаемая рыночная стоимость арендуемого актива;
- срок аренды составляет не менее 75% срока экономической службы арендуемого актива независимо от того, передается или нет право собственности;
- на начало срока аренды дисконтированная сумма минимальных арендных платежей составляет не менее 90% справедливой рыночной стоимости арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, а именно: только арендатор может их использовать без существенных изменений.

##### *Первоначальное признание финансовой аренды*

МФО обязано учитывать активы, переданные на условиях финансовой аренды, в своем бухгалтерском балансе и представлять их как дебиторскую задолженность в сумме, равной величине чистых инвестиций в аренду. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме основной суммы долга с учетом начисленных процентов (финансового дохода) за минусом полученной оплаты от арендаторов.

##### *Оценка финансовой аренды в последующие периоды*

МФО отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в финансовую аренду, начиная с даты начала срока аренды.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и всех накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств включает цену приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также любые расходы, прямо связанные с приведением активов в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Последующие расходы, не улучшающие состояние основных средств сверх первоначально оцененных норм производительности, такие как затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание и капитальный ремонт, признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором такие расходы были понесены. Расходы, которые привели к увеличению будущих экономических выгод, которые, как ожидается, будут получены от использования объекта основных средств сверх первоначально оцененной стандартной производительности (увеличение срока полезной службы, мощности), капитализируются, как дополнительная стоимость основных средств.

МФО использует прямолинейный метод расчета износа в течение всего срока полезной службы основных средств. Срок полезной службы основных средств определяется с учетом предполагаемой полезности актива оценочным путем. Средний срок полезного использования основных средств МФО составляет 3-10 лет.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получение экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Остаточная стоимость актива, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, при необходимости, корректируются в конце каждого финансового года.

Основные средства оцениваются на предмет наличия обесценения всякий раз, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

### Нематериальные активы

При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует вероятность того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Срок полезного использования нематериального актива (определенный или неопределенный) оценивается Компанией самостоятельно с учетом следующих факторов:

- предполагаемого способа использования актива;
- характерного жизненного цикла актива;
- технических, технологических или других типов устаревания;
- стабильности отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- предполагаемых действий конкурентов;
- величины затрат на обслуживание и поддержание актива;
- периода осуществления контроля над активом, юридические или договорные положения, которые могут ограничить предполагаемый срок полезной службы;

- зависимости срока полезного использования актива от сроков полезной службы других активов организации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия нематериальных активов включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

#### **Финансовые активы и обязательства**

МФО признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства МФО включают торговую и прочую дебиторскую задолженность и торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по их себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая любые понесенные затраты. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражается в отчете о совокупном доходе текущего периода.

Все финансовые активы в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» после первоначального признания, кроме учтенных активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат проверке на обесценение на каждую отчетную дату. МФО должно оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась.

При существовании объективных свидетельств понесения убытка от обесценения по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (займы, дебиторская задолженность), сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена непосредственно, или с использованием счета оценочного резерва. Сумма убытка должна быть признана в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства после первоначального признания должны измеряться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доход или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка при прекращении признания финансового обязательства, либо при его обесценении, а также через амортизацию.

#### **Прочие активы**

Прочие активы оцениваются на предмет наличия обесценения всякий раз, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: чистая цена продажи актива или ценность от использования. Чистая цена продажи актива представляет собой сумму, получаемую от продажи актива в ходе коммерческой сделки, за вычетом затрат по реализации, а ценность от использования представляет собой текущую стоимость расчетных будущих потоков денежных средств, которые, как ожидается, возникнут от постоянного использования актива и от его реализации в конце срока полезной службы.

Сторнирование убытков от обесценения, признанных в предшествующие годы, учитываются тогда, когда существуют признаки того, что убытки от обесценения, признанные в отношении актива, больше не существуют, или уменьшились.

#### **Торговая и прочая дебиторская задолженность**

Торговая и прочая дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают, когда МФО предоставляет денежные средства и услуги непосредственно дебитору без намерения в отношении торговли этой дебиторской задолженностью. Торговая дебиторская задолженность признается по первоначальной стоимости за вычетом резерва на любые суммы, не подлежащие возврату. Резерв по сомнительным долгам признается при наличии свидетельств того, что МФО не сможет получить всю причитающуюся ей сумму в установленные сроки. При учете долгосрочной дебиторской задолженности выделяется текущая и долгосрочная части.

#### **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

Торговая и прочая кредиторская задолженность учитывается по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы денежных средств, которая должна быть уплачена в будущем для погашения данных обязательств, независимо от того, были ли выставлены счета Товариществу. Кредиторская задолженность формируется в момент возникновения обязательств МФО перед юридическими и физическими лицами (в том числе перед сотрудниками). Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

#### **Операции в иностранной валюте**

При первоначальном признании сделки в иностранных валютах учитываются по обменному курсу иностранной валюты на функциональную валюту на дату совершения операции.

На каждую отчетную дату:

- монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу на дату их закрытия;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу валют на дату операции;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при переводе монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли. Если расчет по операции происходит в том же учетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовая разница признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в следующем учетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов валют в каждом из периодов.

#### **Резервы**

Резервы признаются при наличии у МФО обязательства, определяемого или подразумеваемого нормами законодательства, возникшего в результате прошлого события, если есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и может быть сделана достоверная оценка суммы такого обязательства.

#### **Выплаты работникам**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении МФО удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников в размере 10 % и перечисляет их в НАО Государственное правительство для граждан. МФО является агентом по перечислению пенсионных взносов, а сотрудники ответственны за свои пенсионные отчисления. МФО не имеет обязательств по выплатам работникам после их выхода на пенсию, которые требуют начисления.

#### **Признание доходов**

Доходы признаются тогда, когда для МФО существует вероятность получения экономических выгод, связанных со сделкой, и можно с надежной степенью уверенности оценить размер дохода.

Доход включает в себя как доход от основной деятельности, так и прочие доходы.

Доходы от основной деятельности возникают в процессе обычной деятельности МФО.

Прочие доходы представляют собой другие статьи, отвечающие определению дохода, и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности МФО.

В отчете о прибылях и убытках прочие доходы представляются отдельно, так как информация об их размере полезна для принятия экономических решений.

#### **Признание расходов**

Расходы признаются в момент возникновения и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся на основе принципа начисления.

Расходы по реализованным товарам признаются после продажи товаров, в сумме, по которой они учитывались, в том отчетном периоде, когда признаются соответствующие доходы.

Расходы по финансированию включают расходы на выплату вознаграждения по займам. Все расходы по финансированию, понесенные в связи с займами, признаются в том периоде, в котором они произведены и отнесены на текущие расходы.

Убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому не отличаются от других расходов.

#### **Подходный налог**

Сумма подходного 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.

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.

#### **Расчеты и операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» МФО раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

#### **Условные активы и условные обязательства**

Условные активы не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности, но раскрываются, если только возможность выбытия ресурсов, сопряженных с оттоком экономических выгод, становится вероятной.

#### **События после отчетной даты**

События, наступившие по окончании отчетного года, представляющие доказательство условий, которые существовали на дату подготовки отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности.

События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отчетности, если они являются существенными.

### **5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения учетной политики МФО, которая описывается в Примечании 4, руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Ниже приводятся ключевые предположения, касающиеся будущего, и прочие ключевые источники оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

#### **Сроки полезной службы основных средств**

Как указывается в Примечании 4, МФО рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

МФО использует прямолинейный метод расчета износа в течение всего срока полезной службы основных средств. Срок полезной службы основных средств определяется с учетом предполагаемой полезности актива оценочным путем. Средний срок полезного использования основных средств МФО составляет 3-10 лет.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получение экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между



чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Остаточная стоимость актива, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, при необходимости, корректируются в конце каждого финансового года.

Основные средства оцениваются на предмет наличия обесценения всякий раз, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

#### Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату МФО оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то МФО производит оценку возмещаемой стоимости. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости активов за вычетом расходов на реализацию и стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению актива или его восстановлению в будущих периодах.

#### Отложенные налоговые активы по подоходному налогу

Отложенные налоговые активы проверяются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той мере, в какой более не существует вероятности того, что будет в наличии достаточная налогооблагаемая прибыль, чтобы позволить использовать весь или часть отложенного налогового актива. Оценка этой возможности включает суждения, основанные на ожидаемых показателях.

### 6. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 г.
Расходы по оплате труда включая резерв по отпускам	13,561
Услуги банка	161
Износ	190
Материалы	1,971
Налоги	1,348
Аренда	600
Командировочные расходы	466
Услуги связи	15
Рекламно-информационные услуги	50
Юридические услуги	4,659
Прочие	2,936
	<b>25,957</b>

### 7. ПРОЧИЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ

	2022 г.
<b>Прочие доходы:</b>	
Вознаграждения по кредитам	27,693
Доход по депозиту	1,307
Прочие	155
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>29,155</b>

<b>Прочие расходы:</b>	
Расходы по курсовой разнице	1806

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
(в тыс. тенге)

<b>ИТОГО прочие (расходы)/ доходы</b>	<b>1806</b>
<b>Расходы от обесценения финансовых активов</b>	<b>2321</b>
<b>Расходы на финансирование:</b>	
Вознаграждение по займам	745
Прочие финансовые расходы	110
	<b>885</b>

**8. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Ставка подоходного налога в Республике Казахстан в 2022 г. составляла 20%.  
Отложенные налоговые активы не признавались ввиду не существенности их влияния на результаты для отчетного периода.

Ниже приведена информация о фактической сумме подоходного налога, учтенной в отчете о совокупном доходе:

	<b>2022 г.</b>
Убыток до налогообложения	-
Налог, рассчитанный по официальной ставке	
Чистый доход	(1,287)
Удержанный подоходный налог с доходов по депозитам	196
Текущий подоходный налог к уплате	-

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

## ТОО МФО ВИВУС

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

#### 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютеры, программное обеспечение и оборудование для обработки информации	Прочие	Итого
<b>Стоимость</b>						
На 1 января 2022г.	-	-				-
Поступило	-	-				-
Выбыло	-	-				-
Амортизационные отчисления	-	-				-
На 31 декабря 2022г.	-	-				-
Поступило	-	-		3,764	220	3,984
Выбыло	-	-				-
Амортизационные отчисления	-	-		183	5	188
На 31 декабря 2022 г.	-	-				-
Балансовая стоимость:				3,581	215	3,796
На 31 декабря 2022 г.	-	-				3,796

По состоянию на 31 декабря 2022г. МФО не имела заложенных, арендованных основных средств.

**10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2022г.
ТОО Казтехносвязь	369
ТОО СМС центр	159
ТОО SD Express	60
ИП Гизатова Ж.Ф.	24
Прочие	17
	<u>629</u>

**11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 декабря 2022г.
Денежные средства на текущих банковских счетах, тыс. тенге	29,942
Денежные средства на сберегательных счетах, тыс.тенге	1,500
	<u>31,442</u>

**12. КАПИТАЛ**

Сумма оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022г. составила 100,000 тысяч тенге. Сумма дополнительно оплаченного капитала 4,561 тысяч тенге

**13. ЗАЙМЫ**

По состоянию на 31 декабря долгосрочные займы МФО представлены следующим образом:

	Валюта	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2022 г.
Заем Digital Finance International (Cyprus) Limited	EUR	10%	158,038
			<u>158,038</u>

**14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	61,979
	<u>61,979</u>

**15. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

31 декабря 2022 г.
1,470
<u>1,470</u>

**16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

**Управление капиталом**

МФО осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности МФО в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли Участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Обязательные требования к минимальному размеру капитала МФО соответствуют требованиям Закона о микрофинансовых организациях РК.

#### Основные принципы учетной политики

Данные об основных принципах учетной политики и принятых методах, включая критерии признания, основу оценки и основу, на которой признаются доходы и расходы в отношении каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств раскрыты в Примечании 4.

#### Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2022 финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые активы</b>	
Краткосрочные финансовые активы	184,086
Денежные средства (Примечание 11)	31,442
Прочие краткосрочные финансовые активы	16,800
	<u>232,327</u>
<b>Финансовые обязательства</b>	
Прочие финансовые обязательства	745
Займы (Примечание 13)	158,038
	<u>158,783</u>

#### Задачи управления финансовыми рисками

МФО осуществляет контроль и управление финансовыми рисками на основе управленческих отчетов, анализирующих вероятность и величину существующих рисков. Указанные риски включают кредитные риски и риски ликвидности.

Руководство МФО несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками МФО и надзор за функционированием этой системы. МФО имеет утвержденную политику управления рисками.

##### *Управление кредитным риском*

Кредитный риск - это риск неисполнения контрагентами договорных обязательств и возникновения у МФО связанных с этим убытков.

МФО приняла политику ведения дел только с кредитоспособными контрагентами как один из методов снижения риска финансового убытка в результате невыполнения обязательств. Подверженность МФО и кредитоспособность ее контрагентов постоянно контролируются.

По итогам 2022г. рассчитаны оценочные резервы под убытки от обесценения финансовых активов по займам в размере 2,321 тысяч тенге:

##### *Управление риском ликвидности*

Риск ликвидности – это риск того, что МФО не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

#### Таблицы по риску ликвидности

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2022 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
*(в тыс. тенге)*

Следующие таблицы отражают контрактные сроки погашения производных финансовых активов МФО. Таблица составлена на основе движения денег по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, когда может потребоваться погашение от МФО.

31 декабря 2022 г.	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	Больше 1 года	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Краткосрочные финансовые активы	16,800			184,086	200,886
Денежные средства	31,442				31,442
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>48,242</b>			<b>184,086</b>	<b>232,327</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Прочие финансовые обязательства			-	745	745
Займ				158,038	158,038
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>-</b>	<b>158,783</b>	<b>158,783</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>48,242</b>			<b>25,303</b>	<b>73,545</b>

**Валютный риск**

Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены денежные средства, требования. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску.

*Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты*

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в пересчете на тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Тенге	Евро	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	31 442	-	31 442
Кредиты клиентам	200 886	-	200 886
<b>Итого</b>	<b>232 328</b>	<b>-</b>	<b>232 328</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Займы	-	158 783	158 783
Торговая кредиторская задолженность	61 979	-	61 979
<b>Итого</b>	<b>61 979</b>	<b>158 783</b>	<b>220 762</b>
<b>Нетто - позиция по балансу</b>	<b>170 349</b>	<b>(158 783)</b>	<b>11 566</b>

Анализ чувствительности включает только неурегулированные денежные позиции в иностранной валюте и корректирует их перевод на конец периода с учетом 20% изменения в курсах обмена валют. Анализ чувствительности включает дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, а также финансовые активы, выраженные в валюте, отличной от тенге.

В нижеприведенной таблице указано изменение финансовых активов и обязательств, при ослаблении тенге на 20% по отношению к соответствующей валюте. Положительное число указывает на увеличение прибыли за отчетный период, а отрицательное – на уменьшение прибыли. При ослаблении тенге на 20% по отношению к соответствующей валюте, будет оказываться равное и противоположное влияние на прибыль.

	2022
	Влияние Евро
Финансовые активы	-
Финансовые обязательства	(31 757)

### Справедливая стоимость

По мнению руководства МФО, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств МФО, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

### Методики и допущения, использованные для оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменен финансовый инструмент во время сделки между независимыми осведомленными и согласными сторонами, за исключением сделок по принудительной продаже или ликвидационной продаже. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов МФО, необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфичных рисков, присущих инструменту. Справедливая стоимость инструментов, представленных здесь, не обязательно отражает суммы, которые МФО смогла бы получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Следующие методы и допущения были использованы Компанией для оценки справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов:

- балансовая стоимость денежных средств в банке приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов;
- для финансовых активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов;
- для финансовых активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость дисконтированных оцененных будущих денежных потоков с использованием рыночных ставок, существующих на конец отчетного года.

## 17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые были подвержены значительным колебаниям в 2020-2022 гг. Руководство не имеет возможности

достоверно оценить дальнейшее изменение цен и какое влияние они могут оказать на финансовое положение МФО.

### **Условные налоговые обязательства**

#### *Условные налоговые обязательства в Казахстане*

Налоговая система Казахстана является относительно новой и характеризуется многочисленными налогами и частыми изменениями в законодательстве, официальных определениях и судебных решениях. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет; однако, при определенных обстоятельствах налоговый период может быть открытым дольше указанного выше срока. Различные законодательные акты и нормы Казахстана не всегда четкие, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов и Министерства финансов Республики Казахстан. Часто имеются случаи различий в мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Существующий режим начисления штрафов и пени в отношении заявленных и выявленных нарушений законов, указов и стандартов Казахстана очень жесткий. Санкции включают конфискацию спорных сумм (за нарушение валютного законодательства), и пени в размере 2.5-кратной официальной ставки рефинансирования установленной Национальным Банком Республики Казахстан за каждый день нарушения. Ставка штрафа составляет 50% от суммы доначисленного налога. В результате пени и штрафы могут приводить к суммам, во много раз превышающим любые неправильно рассчитанные суммы налогов.

Руководство МФО считает, что все налоговые обязательства были должным образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности. Тем не менее, существует риск, что налоговые органы могут принимать различные толкования закона.

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. МФО не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности МФО. До тех пор, пока МФО не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение МФО.

### **Судебные процессы**

По мнению руководства, на дату утверждения финансовой отчетности не существуют какие-либо незавершенные судебные процессы или прочие претензии, результаты которых могли бы иметь существенное влияние на операционную деятельность или финансовое положение МФО, и которые должны быть раскрыты в финансовой отчетности МФО.

## **18. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством МФО и утверждена для выпуска «28» февраля 2023 года.