



**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»**

ТОО «BR-Audit» Республика Казахстан  
г.Алматы, ул. А.Умурзаковой, 136  
br-audit@bk.ru

---

Генеральная Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью  
№ 19009585 от 25.04.2019 года.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года ..... | 3     |
| Аудиторское заключение независимых аудиторов.....                                                                                               | 4 – 6 |

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| Бухгалтерский баланс .....               | 7 – 9   |
| Отчет о прибылях и убытках .....         | 10 – 11 |
| Отчет о движении денежных средств.....   | 12 – 13 |
| Отчет об изменениях в капитале.....      | 14 – 18 |
| Примечания к финансовой отчетности ..... | 19 – 33 |

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности **Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "ФинТехЛаб"** (далее именуемое – «ТОО»). Руководство ТОО отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 г. утверждена к выпуску «28» июня 2022 года руководством ТОО.

Подписано от имени руководства

Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»:

Руководитель: Нургужаев А.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Рысбеков А.У.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

«28» июня 2022 года, Республика Казахстан, г. Алматы





«Утверждаю»

Директор ТОО «BR - Audit»  
Генеральная лицензия № 19009585  
выдана Минфином РК 25.04.2019 года



Жангирбаев Д.М.  
28 июля 2022 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Адресат:

Учредителям и Руководству

Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»** (далее - «ТОО»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (прямой метод) и отчет об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся на указанную дату, а также рассмотрены качественные аспекты учетной политики ТОО, включая признаки возможной предвзятости суждений руководства и прочих пояснительных примечаний, которые входят в состав полного комплекта финансовой отчетности подготовленной в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения за год, закончившийся на 31 декабря 2021г.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с требованиями применимой концепцией подготовки финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное представление финансового положения **Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»** по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Основание для выражения мнения

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

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку финансовой отчетности, и ее достоверное представление в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и в соответствии с применимой концепцией несет руководство **Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»**. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.



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

### **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 МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

✓ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ТОО;

✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, а также 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 ТОО продолжать непрерывно свою деятельность. Если Мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ТОО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

сроках аудита, о существенных замечаниях по результатам аудита, а также о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор, Аудитор  
ТОО «BR – Audit»



Жангирбаев Д.М.

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000710,  
выданное Квалификационной комиссией Профессиональной  
аудиторской организации «Институт аудиторских организаций  
и аудиторов Казахстана» от 28.12.2018 г.



Приложение 1  
к приказу Первого заместителя  
Премьер-Министра Республики Казахстан –  
Министра финансов Республики Казахстан  
от 1 июля 2019 года № 665

Приложение 2  
к приказу Министра финансов Республики Казахстан  
от 28 июня 2017 года № 404  
Форма 1

**Бухгалтерский баланс**  
за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021 г.

Индекс: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Наименование организации: ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

тыс. тенге

| Наименование статьи                                                                                  | Код<br>стр<br>оки | на 31.12.21г.  | на 31.12.20г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|
| <b>Активы</b>                                                                                        |                   |                |               |
| <b>I. Краткосрочные активы:</b>                                                                      |                   |                |               |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                   | 10                | 107 173        |               |
| Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 11                |                |               |
| Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12                |                |               |
| Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки      | 13                |                |               |
| Краткосрочные производные финансовые инструменты                                                     | 14                |                |               |
| Прочие краткосрочные финансовые активы                                                               | 15                |                |               |
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность                                            | 16                |                |               |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде                                                    | 17                |                |               |
| Краткосрочные активы по договорам с покупателями                                                     | 18                |                |               |
| Текущие подоходный налоги                                                                            | 19                |                |               |
| Запасы                                                                                               | 20                |                |               |
| Биологические активы                                                                                 | 21                |                |               |
| Прочие краткосрочные активы                                                                          | 22                | 313            |               |
| <b>Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)</b>                                        | <b>100</b>        | <b>107 486</b> |               |
| Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи                                          | 101               |                |               |
|                                                                                                      |                   |                |               |
| <b>II. Долгосрочные активы</b>                                                                       |                   |                |               |
| Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                            | 110               |                |               |
| Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 111               |                |               |
| Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки       | 112               |                |               |
| Долгосрочные производные финансовые инструменты                                                      | 113               |                |               |
| Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости                                                  | 114               |                |               |
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия                                                     | 115               |                |               |
| Прочие долгосрочные финансовые активы                                                                | 116               |                |               |
| Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность                                             | 117               |                |               |
| Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде                                                     | 118               |                |               |
| Долгосрочные активы по договорам с покупателями                                                      | 119               |                |               |





|                                                                                                        |            |                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|--|
| Инвестиционное имущество                                                                               | 120        |                |  |
| Основные средства                                                                                      | 121        |                |  |
| Актив в форме права пользования                                                                        | 122        |                |  |
| Биологические активы                                                                                   | 123        |                |  |
| Разведочные и оценочные активы                                                                         | 124        |                |  |
| Нематериальные активы                                                                                  | 125        |                |  |
| Отложенные налоговые активы                                                                            | 126        |                |  |
| Прочие долгосрочные активы                                                                             | 127        |                |  |
| <b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)</b>                                           | <b>200</b> |                |  |
| <b>Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)</b>                                                    |            | <b>107 486</b> |  |
|                                                                                                        |            |                |  |
| <b>III. Краткосрочные обязательства</b>                                                                |            |                |  |
| Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 210        | 27             |  |
| Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 211        |                |  |
| Краткосрочные производные финансовые инструменты                                                       | 212        |                |  |
| Прочие краткосрочные финансовые обязательства                                                          | 213        |                |  |
| Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность                                             | 214        | 307            |  |
| Краткосрочные оценочные обязательства                                                                  | 215        |                |  |
| Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу                                                  | 216        |                |  |
| Вознаграждения работникам                                                                              | 217        |                |  |
| Краткосрочная задолженность по аренде                                                                  | 218        |                |  |
| Краткосрочные обязательства по договорам покупателями                                                  | 219        |                |  |
| Государственные субсидии                                                                               | 220        |                |  |
| Дивиденды к оплате                                                                                     | 221        |                |  |
| Прочие краткосрочные обязательства                                                                     | 222        | -              |  |
| <b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)</b>                                     | <b>300</b> | <b>334</b>     |  |
| Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи                                            | 301        |                |  |
|                                                                                                        |            |                |  |
| <b>IV. Долгосрочные обязательства</b>                                                                  |            |                |  |
| Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                       | 310        | 10 000         |  |
| Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 311        |                |  |
| Долгосрочные производные финансовые инструменты                                                        | 312        |                |  |
| Прочие долгосрочные финансовые обязательства                                                           | 313        |                |  |
| Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность                                              | 314        |                |  |
| Долгосрочные оценочные обязательства                                                                   | 315        |                |  |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                     | 316        |                |  |
| Вознаграждения работникам                                                                              | 317        |                |  |
| Долгосрочная задолженность по аренде                                                                   | 318        |                |  |
| Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями                                                 | 319        |                |  |
| Государственные субсидии                                                                               | 320        |                |  |
| Прочие долгосрочные обязательства                                                                      | 321        |                |  |
| <b>Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)</b>                                      | <b>400</b> | <b>10 000</b>  |  |
|                                                                                                        |            |                |  |
| <b>V. Капитал</b>                                                                                      |            |                |  |
| Уставный (акционерный) капитал                                                                         | 410        | 100 000        |  |
| Эмиссионный доход                                                                                      | 411        |                |  |
| Выкупленные собственные долевые инструменты                                                            | 412        |                |  |
| Компоненты прочего совокупного дохода                                                                  | 413        |                |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                                           | 414        | (2 848)        |  |
| Прочий капитал                                                                                         | 415        |                |  |
| <b>Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 415)</b>    | <b>420</b> | <b>97 152</b>  |  |





|                                                        |     |         |  |
|--------------------------------------------------------|-----|---------|--|
| Доля неконтролирующих собственников                    | 421 |         |  |
| Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)              | 500 | 97 152  |  |
|                                                        |     |         |  |
| Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500) |     | 107 486 |  |

Руководитель: Нургужаев А.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Рысбеков А.У.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати



### Отчет о прибылях и убытках

за период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.

Индекс: № 2-ОПУ

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Наименование организации: ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

тыс. тенге

| Наименование показателей                                                                                                          | Код строки | на 31.12.2021г. | на 31.12.2020г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|
| Выручка                                                                                                                           | 010        |                 |                 |
| Себестоимость реализованных товаров и услуг                                                                                       | 011        |                 |                 |
| <b>Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)</b>                                                                                  | <b>012</b> |                 |                 |
| Расходы по реализации                                                                                                             | 013        |                 |                 |
| Административные расходы                                                                                                          | 014        | 3 926           |                 |
| <b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)</b>                                                              | <b>020</b> | <b>(3 926)</b>  |                 |
| Финансовые доходы                                                                                                                 | 021        | 1 299           |                 |
| Финансовые расходы                                                                                                                | 022        | 27              |                 |
| Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия | 023        |                 |                 |
| Прочие доходы                                                                                                                     | 024        |                 |                 |
| Прочие расходы                                                                                                                    | 025        |                 |                 |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>                                                              | <b>100</b> | <b>(2 653)</b>  |                 |
| Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу                                                                                    | 101        | (195)           |                 |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)</b>                            | <b>200</b> | <b>(2 848)</b>  |                 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности                                                               | 201        |                 |                 |
| <b>Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:</b>                                                                     | <b>300</b> | <b>(2 848)</b>  |                 |
| собственников материнской организации                                                                                             |            |                 |                 |
| долю неконтролирующих собственников                                                                                               |            |                 |                 |
| <b>Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):</b>                                                               | <b>400</b> |                 |                 |
| переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 410        |                 |                 |
| доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу             | 411        |                 |                 |





|                                                                                                                                                                          |            |                |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------|
| долевого участия                                                                                                                                                         |            |                |          |
| эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог                                                                                                        | 412        |                |          |
| хеджирование денежных потоков                                                                                                                                            | 413        |                |          |
| курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации                                                                                                                 | 414        |                |          |
| хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции                                                                                                                     | 415        |                |          |
| прочие компоненты прочего совокупного дохода                                                                                                                             | 416        |                |          |
| корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)                                                                                                             | 417        |                |          |
| налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли                                                                                                                   | 418        |                |          |
| <b>Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)</b>    | <b>420</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> |
| переоценка основных средств и нематериальных активов                                                                                                                     | 431        |                |          |
| доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия                                   | 432        |                |          |
| актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам                                                                                                                  | 433        |                |          |
| налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода                                                                                                                  | 434        |                |          |
| переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                         | 435        |                |          |
| <b>Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)</b> | <b>440</b> |                |          |
| <b>Общий совокупный доход (строка 300 + строка 400)</b>                                                                                                                  | <b>500</b> | <b>(2 848)</b> |          |
| Общий совокупный доход, относимый на:                                                                                                                                    |            |                |          |
| собственников материнской организации                                                                                                                                    |            |                |          |
| доля неконтролирующих собственников                                                                                                                                      |            |                |          |
| <b>Прибыль на акцию:</b>                                                                                                                                                 | <b>600</b> |                |          |
| в том числе:                                                                                                                                                             |            |                |          |
| Базовая прибыль на акцию:                                                                                                                                                |            |                |          |
| от продолжающейся деятельности                                                                                                                                           |            |                |          |
| от прекращенной деятельности                                                                                                                                             |            |                |          |
| Разводненная прибыль на акцию:                                                                                                                                           |            |                |          |
| от продолжающейся деятельности                                                                                                                                           |            |                |          |
| от прекращенной деятельности                                                                                                                                             |            |                |          |

Руководитель: Нургузаев А.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Рысбеков А.У.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати





Приложение 3  
к приказу Первого заместителя  
Премьер-Министра Республики Казахстан –  
Министра финансов Республики Казахстан  
от 1 июля 2019 года № 665  
Приложение 4  
к приказу Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 28 июня 2017 года № 404  
Форма 3

### Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

за период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.

Индекс: № 3-ДДС-П

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Наименование организации: ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

тыс.тенге

| Наименование показателей                                                                                             | Код строк и | на 31.12.2021г. | на 31.12.2020г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| <b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                                     |             |                 |                 |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)</b>                                             | <b>010</b>  |                 |                 |
| в том числе:                                                                                                         |             |                 |                 |
| реализация товаров и услуг                                                                                           | 011         |                 |                 |
| прочая выручка                                                                                                       | 012         |                 |                 |
| авансы, полученные от покупателей, заказчиков                                                                        | 013         |                 |                 |
| поступления по договорам страхования                                                                                 | 014         |                 |                 |
| полученные вознаграждения                                                                                            | 015         |                 |                 |
| прочие поступления                                                                                                   | 016         |                 |                 |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)</b>                                                 | <b>020</b>  | <b>3 811</b>    |                 |
| в том числе:                                                                                                         |             |                 |                 |
| платежи поставщикам за товары и услуги                                                                               | 021         | 480             |                 |
| авансы, выданные поставщикам товаров и услуг                                                                         | 022         |                 |                 |
| выплаты по оплате труда                                                                                              | 023         | 2 623           |                 |
| выплата вознаграждения                                                                                               | 024         |                 |                 |
| Выплата по договорам страхования                                                                                     | 025         |                 |                 |
| подоходный налог и другие платежи в бюджет                                                                           | 026         | 708             |                 |
| прочие выплаты                                                                                                       | 027         |                 |                 |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 – строка 020)</b>                       | <b>030</b>  | <b>(3 811)</b>  |                 |
| <b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                                  |             |                 |                 |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 052)</b>                                             | <b>040</b>  | <b>1 105</b>    | <b>0</b>        |
| в том числе:                                                                                                         |             |                 |                 |
| реализация основных средств                                                                                          | 041         |                 |                 |
| реализация нематериальных активов                                                                                    | 042         |                 |                 |
| реализация других долгосрочных активов                                                                               | 043         |                 |                 |
| реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве | 044         |                 |                 |
| реализация долговых инструментов других организаций                                                                  | 045         |                 |                 |
| возмещение при потере контроля над дочерними организациями                                                           | 046         |                 |                 |
| изъятие денежных вкладов                                                                                             | 047         |                 |                 |
| реализация прочих финансовых активов                                                                                 | 048         |                 |                 |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы                                                                   | 049         |                 |                 |



|                                                                                                                        |            |                |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|---|
| полученные дивиденды                                                                                                   | 050        |                |   |
| полученные вознаграждения                                                                                              | 051        |                |   |
| прочие поступления                                                                                                     | 052        | 1 105          |   |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 073)</b>                                                   | <b>060</b> | <b>121</b>     |   |
| приобретение основных средств                                                                                          | 061        |                |   |
| приобретение нематериальных активов                                                                                    | 062        | 121            | - |
| приобретение других долгосрочных активов                                                                               | 063        |                |   |
| приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве | 064        |                |   |
| приобретение долговых инструментов других организаций                                                                  | 065        |                |   |
| приобретение контроля над дочерними организациями                                                                      | 066        |                |   |
| размещение денежных вкладов                                                                                            | 067        |                |   |
| выплата вознаграждения                                                                                                 | 068        |                |   |
| приобретение прочих финансовых активов                                                                                 | 069        |                |   |
| предоставление займов                                                                                                  | 070        |                |   |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы                                                                     | 071        |                |   |
| инвестиции в ассоциированные и дочерние организации                                                                    | 072        |                |   |
| прочие выплаты                                                                                                         | 073        |                |   |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 – строка 060)</b>                       | <b>080</b> | <b>983</b>     |   |
| <b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>                                                       |            |                |   |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)</b>                                               | <b>090</b> | <b>110 000</b> |   |
| в том числе:                                                                                                           |            |                |   |
| эмиссия акций и других финансовых инструментов                                                                         | 091        | 100 000        |   |
| получение займов                                                                                                       | 092        | 10 000         |   |
| полученные вознаграждения                                                                                              | 093        |                |   |
| прочие поступления                                                                                                     | 094        |                |   |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)</b>                                                   | <b>100</b> | <b>110 000</b> |   |
| в том числе:                                                                                                           |            |                |   |
| погашение займов                                                                                                       | 101        |                |   |
| выплата вознаграждения                                                                                                 | 102        |                |   |
| выплата дивидендов                                                                                                     | 103        |                |   |
| выплаты собственникам по акциям организации                                                                            | 104        |                |   |
| прочие выбытия                                                                                                         | 105        |                |   |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)</b>                           | <b>110</b> | <b>110 000</b> |   |
| 4. Влияние обменных курсов валют к тенге                                                                               | 120        |                |   |
| 5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов                                           | 130        |                |   |
| 6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- стр.120)                   | 140        | 107 173        |   |
| 7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода                                                      | 150        | -              |   |
| 8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                       | 160        | 107 173        |   |

Руководитель: Нургужаев А.Е. (фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Рысбеков А.У. (фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати



Приложение 5  
к приказу Первого заместителя  
Премьер-Министра Республики Казахстан –  
Министра финансов Республики Казахстан  
от 1 июля 2019 года № 665  
Приложение 6  
к приказу Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 28 июня 2017 года № 404  
Форма 4

Отчет об изменениях в капитале  
за период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.

Индекс: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Наименование организации: ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

тыс.тенге

| Наименование<br>компонентов                                                                                            | Код<br>строки | Капитал, относимый на собственников  |                      |                                                      |                                                |                             | Доля<br>неконтролирующих<br>собственников | Итого<br>капитал |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                        |               | Уставный<br>(акционерный)<br>капитал | Эмиссионный<br>доход | Выкупленные<br>собственные<br>долевые<br>инструменты | Компоненты<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Нераспределенная<br>прибыль | Прочий<br>капитал                         |                  |
| Сальдо на 1 января<br>предыдущего года                                                                                 | 10            |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| Изменение в учетной<br>политике                                                                                        | 11            |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| Пересчитанное сальдо<br>(строка 010 + строка 011)                                                                      | 100           |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| Общий совокупный доход,<br>всего (строка 210 + строка<br>220):                                                         | 200           |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| Прибыль (убыток) за год                                                                                                | 210           |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| Прочий совокупный доход,<br>всего (сумма строк с 221 по<br>229):                                                       | 220           |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| в том числе:                                                                                                           |               |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |
| переоценка долговых<br>финансовых инструментов,<br>оцениваемых по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный | 221           |                                      |                      |                                                      |                                                |                             |                                           |                  |





[illegible]

Вознаграждения  
работников акциями:

в том числе:

СТОИМОСТЬ УСЛУГ



[illegible]



|              |                                                                                                                                                  |         |  |  |  |  |  |  |         |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|--|--|--|--|---------|
| в том числе: |                                                                                                                                                  |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 621          | переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта) |         |  |  |  |  |  |  | -       |
| 622          | переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)  |         |  |  |  |  |  |  | -       |
| 623          | переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)                                                             |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 624          | доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия           |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 625          | Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам                                                                                          |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 626          | Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог                                                                                |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 627          | Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)                                                                                    |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 628          | Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации                                                                                         |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 629          | Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции                                                                                             |         |  |  |  |  |  |  |         |
| 700          | Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)                                                                                       | 100 000 |  |  |  |  |  |  | 100 000 |





## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

### 1. Организационная структура и деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее – «ТОО» или «Предприятие») является коммерческой организацией и основной целью деятельности товарищества является повышение общей инвестиционной активности г. Алматы.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» было впервые зарегистрировано в Республике Казахстан Управлением регистрации НАО «ГК «Правительство для граждан» по г. Алматы, дата регистрации 26 июля 2021 года, дата перерегистрации 24 августа 2021 года в связи с изменением состава участников, дата перерегистрации 11 апреля 2022 года в связи с изменением места нахождения ТОО. Зарегистрирована в УГД Бостандыкского района г. Алматы. Предприятию присвоен БИН 210740027892.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и своего Устава. Финансовая и производственная деятельность ТОО осуществляется на основе полной хозяйственной самостоятельности.

Предприятие имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в банках, печать с указанием своего наименования (на казахском и русском языках). Форма собственности – коммерческая.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» зарегистрировано по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон КОКТЕМ-2, дом 22, корпус 1, индекс 050040.

Для достижения данной цели ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» может осуществлять любые виды деятельности, отраженные в Уставе Предприятия:

1. предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
2. привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
3. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
4. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
5. сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
6. реализация собственного имущества;
7. осуществление лизинговой деятельности;
8. реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
9. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
10. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
11. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
12. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
13. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
14. выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Единственным Участником Товарищества является Товарищество с ограниченной ответственностью «DAR LAB», обладающий 100% доли уставного капитала. БИН: 100740006321.

Органами управления Товарищества являются:

- Высший орган управления – Участник;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

По решению Участника может быть создана Ревизионная комиссия (Ревизор).





Руководство ТОО осуществляет его руководитель, который несет персональную ответственность за финансово-хозяйственную деятельность и сохранность имущества ТОО, за организацию противодействия коррупции на ТОО, действует на принципах единоначалия и самостоятельно решает все вопросы деятельности ТОО в соответствии с его компетенцией.

Размер уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» составляет 100 000 000,0 (сто миллионов) тенге, который сформирован полностью собственником к моменту государственной регистрации Предприятия.

Среднесписочная численность работников составляет – 2 человека.

Ведение бухгалтерского учета ТОО осуществляется главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет Предприятия ведется согласно Рабочего Плана счетов, разработанного в соответствии с Типовым Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Министра финансов Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 185.

## **2. Основные принципы учетной политики**

### ***Основа подготовки финансовой отчетности***

Финансовая отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, составляется в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности ТОО, но оказывающих влияние на его финансовое положение по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денег, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, о ресурсах, предоставляющих деньги, которые будут получены в будущем.

### ***Принцип непрерывности деятельности***

Финансовая отчетность составляется при условии, что ТОО действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что ТОО не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существует, то финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и применяемая основа должна раскрываться.

### ***Принцип начисления***

Финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности ТОО, но оказывающих влияние на ее финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они относятся.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотношения). Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода.

### ***Отчет о соответствии***

Финансовая отчетность Предприятия подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) и в формате приказа Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)».

### ***Признание элементов финансовой отчетности***

В финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:





- Предприятие в значительной степени уверено, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
  - объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.
- Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Предприятия.

#### **Последовательность представления**

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. ТОО вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, и пересмотренная структура, скорее всего, будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

#### **Валюта представления финансовой отчетности**

Если не указано иначе, числовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге («тыс.тенге»).  
Функциональной валютой ТОО является тенге.

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

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту ТОО по официальным обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на вознаграждение, начисленное по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **Финансовые инструменты**

К непроизводным финансовым инструментам относятся торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, прочие финансовые инвестиции, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

**Финансовые активы и обязательства.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ТОО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. В финансовой отчетности финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

#### **Дебиторская задолженность**

Предприятие классифицирует дебиторскую задолженность в категорию ссуд и дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность представляет собой не котируемые на активном рынке финансовые активы, предусматривающие получение фиксированных или поддающихся определению платежей. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом убытков от ее обесценения.





К дебиторской задолженности относятся краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства включают наличные в кассе, средства на текущих банковских счетах, а также средства на депозитных счетах сроком погашения менее 3-х месяцев.

#### **Классификация финансовых обязательств**

Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям:

- а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и
- б) прочие финансовые обязательства.

#### **Непроизводные финансовые обязательства**

Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется на дату заключения сделки, в результате которой ТОО становится стороной по договору, который представляет собой финансовый инструмент.

Предприятие прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе в нетто-величине только тогда, когда ТОО имеет юридически исполнимое право на их взаимозачет и намерено либо произвести расчеты по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

ТОО классифицирует непроизводные финансовые обязательства в категорию займов и кредиторской задолженности. Такие финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие финансовые обязательства включают краткосрочную торговую и прочую кредиторскую задолженность

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

ТОО списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

**Запасы.** Запасы отражаются в учете в качестве актива только при наличии критериев признания (при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем, при возможности оценки фактических затрат на приобретение актива). Фактическая себестоимость включает цену покупки, импортную пошлину, акцизы, транспортные и другие расходы, непосредственно относимые на приобретение материалов и услуг. Торговые скидки, возмещение и другие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение. ТОО оценивает запасы по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и возможной чистой цене реализации. При оценке выбытия запасов используется метод средневзвешенной стоимости. Себестоимость реализуемых запасов признается как расходы периода в тот отчетный период, в котором признается связанный с ним доход. Сумма любых списаний запасов признаются как расход в течение того периода, в котором произошло списание.

#### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, использование которых необходимо для получения выгод, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания основные средства и нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Последующие затраты на основные средства и нематериальные активы, увеличивают балансовую стоимость активов, если предприятие с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.





Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Основные средства включают следующие классы основных средств, которые амортизируются прямолинейным методом и использует нормы амортизации:

Ожидаемые сроки полезной службы приводятся в нижеследующей таблице:

| Наименование основных средств | Срок полезной службы (лет) |
|-------------------------------|----------------------------|
| Земля                         | -                          |
| Здание и сооружения           | 20 – 60                    |
| Оборудование                  | 5 – 20                     |
| Транспортные средства         | 5 – 10                     |
| Прочие основные средства      | 5 – 20                     |
| Прочие машины и оборудования  | 4 – 10                     |

Нормы амортизации нематериальных активов устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормальный срок возмещения стоимости нематериальных активов.

Срок службы нематериальных активов, вытекающих из договорных и иных юридических прав, не превышает срока договорных и иных юридических прав. Амортизация начисляется с момента, когда актив становится доступен, прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

ТОО оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств и нематериальных активов не менее одного раза в год на конец каждого финансового года, и если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках.

Прибыль и убытки от реализации основных средств и нематериальных активов включаются в прочие неоперационные доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество первоначально признается по себестоимости. В последующем по амортизируемым активам применяется модель учета по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется по прямолинейному методу исходя из тех же сроков службы, что и по основным средствам.

**Обесценение.** На каждую отчетную дату Предприятие проводит анализ балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов для определения признаков, указывающих на возможное возникновение убытков от обесценения. В случае наличия таких признаков, производится оценка возмещаемой стоимости активов, с целью определения возможного убытка от обесценения. Убыток от обесценения признается расходом в том же периоде в отчете о прибылях и убытках.

#### **Налог на прибыль**

Предприятие исчисляет и уплачивает налоги и сборы в соответствии с соблюдением требований Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

**Вознаграждения работникам.** Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Республики Казахстан, единовременные премии, выплачиваемые по решению руководства.

ТОО признает не дисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

**Оценочные обязательства.** Резервы признаются в случае, если Предприятие имеет текущее обязательство в настоящем как результат прошлого события. При этом существует вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую расчетную оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков





по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как приведенная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным)

**Финансовые активы и обязательства.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ТОО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. В финансовой отчетности финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

**Государственные субсидии.** Государственные субсидии признаются в качестве дохода в тех периодах, в которых были понесены расходы, на компенсацию которых предназначены данные субсидии. Субсидии, компенсирующие затраты текущего периода признаются в качестве дохода по государственным субсидиям. Субсидии, относящиеся к амортизируемым активам, признаются в качестве дохода в течении тех периодов, в которых начисляется амортизация данных активов, путем пропорционального списания со счета "Доходы будущих периодов". На счете "Доходы будущих периодов" учитываются субсидии, полученные на возмещение затрат по приобретению основных средств и нематериальных активов. В финансовой отчетности государственные субсидии классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

#### **Резервы**

Резерв признается в том случае, если в результате прошлого события у предприятия возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, величину которого можно надежно оценить, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по до налоговой ставки, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству. Суммы, отражающие амортизацию дисконта, признаются в качестве финансовых расходов.

#### **Капитал**

##### **Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)**

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом с начала деятельности Предприятия.

#### **Доход**

Доход признаются валовые, систематические и регулярные поступления экономических выгод, возникающих от следующих операций и событий в течение отчетного периода. Доход признается тогда, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности переданы покупателю при этом вероятность получения соответствующего возмещения, является высокой, понесенные затраты можно надежно оценить.

#### **Прочие доходы**

Прочие доходы, должны признаваться, когда:

- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в компанию;
- сумма дохода может быть надежно оценена.

#### **Расходы**

**Расход** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов, или увеличения обязательств, которые привели к уменьшению капитала. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- сумма расхода может быть надежно определена;
- если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

#### **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное





право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **3. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

ТОО использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства, а также сумму активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

#### ***Сроки полезного использования основных средств.***

Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить ТОО экономические выгоды.

При этом во внимание принимаются следующие основные факторы:

- (а) ожидаемый срок использования активов;
- (б) ожидаемый физический износ оборудования, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и
- (в) моральный износ оборудования с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

#### ***Порог существенности***

В различных концепциях подготовки финансовой отчетности понятие существенности рассматривается в контексте подготовки и представления финансовой отчетности. Хотя концепции подготовки финансовой отчетности могут по-разному описывать существенность, как правило, они содержат следующие положения:

- искажения, включая пропуски, считаются существенными, если обоснованно можно ожидать, что они в отдельности или в совокупности повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности;
- суждения о существенности формируются с учетом сопутствующих обстоятельств и зависят от размера и (или) характера искажения;
- суждения о том, какие именно вопросы являются существенными для пользователей финансовой отчетности, формируются с учетом общих потребностей в финансовой информации среди пользователей как представителей единой группы. Не принимаются во внимание возможные последствия искажений для отдельных конкретных пользователей, чьи информационные потребности могут значительно отличаться.

### **4. Применение новых или неизменных стандартов и интерпретаций**

#### **➤ МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» был выпущен в мае 2014 года и устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая будет применяться к выручке, возникающей по контрактам с клиентами. В соответствии с МСФО 15 выручка признается в сумме, которую организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО 15 представляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт о признании выручки применим ко всем организациям, и заменит все существующие требования по признанию выручки. Или полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом разрешается досрочное применение. С 2018 года ТОО применяет новый стандарт, признает доход в соответствии с МСФО 15. Новый стандарт не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность ТОО.





➤ **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда». Согласно новому стандарту, арендаторам потребуется отражать большинство договоров аренды в отчёте о финансовом положении: актив в форме права пользования и обязательство по аренде. МСФО (IFRS) 16 не требует от арендатора признавать в отчёте о финансовом положении право пользования активом и соответствующее обязательство по аренде в случаях краткосрочной аренды (срок аренды – не более 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендодатели по-прежнему будут классифицировать все арендные соглашения либо как финансовую или операционную аренду. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вступил в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. В отчетном году ТОО оценило влияние МСФО 16, эффект от применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» нет. В Предприятии отсутствуют действующие договора аренды. ТОО не сдает в аренду объекты недвижимости.

**Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году**

*Поправки к МСФО (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки указывают, что, когда в течение годового отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана, предприятие должно:

- определить текущую стоимость услуг на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в рамках плана, и активы плана после этого события;
- определить чистую процентную ставку на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием: обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в соответствии с планом, и активов плана после этого события; и ставку дисконтирования, используемую для переоценки этого чистого обязательства (актива) с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность ТОО, поскольку в течение отчетного периода не было каких-либо изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе.

*Поправки к МСФО (IAS) 28: «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что предприятие применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным долям участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, по существу, составляют часть чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие (долгосрочные доли участия). Данное разъяснение является актуальным, поскольку подразумевает, что модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9 применяется к таким долгосрочным долям участия.

Поправки также разъяснили, что при применении МСФО (IFRS) 9 предприятие не учитывает какие-либо убытки ассоциированной компании или совместного предприятия, или убытки от обесценения чистых инвестиций, которые признаются в качестве корректировок чистых инвестиций в ассоциированную компанию или совместное предприятие, которые возникают в результате применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность ТОО, поскольку у ТОО отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.



## **Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 годов**

### **МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»**

Поправки разъясняют, что, когда предприятие получает контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, оно применяет требования по объединению бизнеса, достигнутые поэтапно, включая переоценку ранее принадлежавшей доли в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом покупатель переоценивает весь ранее принадлежавший ему интерес в совместной операции. Предприятие применяет эти поправки к объединениям бизнеса, для которых дата приобретения наступает в начале или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Предприятия, так как нет сделки, по которой был получен совместный контроль.

### **МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»**

ТОО, которое участвует, но не имеет совместного контроля над совместной операцией, может получить совместный контроль над совместной операцией, в которой деятельность совместной операции представляет собой бизнес, как определено в МСФО 3. Поправки разъясняют, что ранее принадлежавшие интересы в этой совместной операции не переоценены. ТОО применяет эти поправки к операциям, в которых оно получает совместный контроль в начале или после первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность ТОО, так как нет сделки, по которой был получен совместный контроль.

### **МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»**

Поправки разъясняют, что организация рассматривает как часть общих заимствований любые займы, первоначально выданные для разработки квалифицируемого актива, когда практически все действия, необходимые для подготовки этого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Предприятие применяет эти поправки к затратам по займам, возникшим в начале или после начала годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет эти поправки. ТОО применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Предприятия.

## **Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные данные. Данный стандарт не применим к Предприятию.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет.

Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального



применения или после нее, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Предприятия.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Предприятия.

Руководство ТОО ожидает, что применение новых и пересмотренных стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в целом.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию 31 декабря 2021года денежные средства и их эквиваленты включили:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>                    |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|
| Наименование статьи                                     | 31.12.2021 г.  |
| Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге: | 107 173        |
| <b>Итого</b>                                            | <b>107 173</b> |

На каждую отчетную дату 31 декабря Предприятие проверяет наличие признаков обесценения по денежным средствам на текущих банковских счетах. Проверка признаков обесценения производится с использованием кредитных рейтингов банка на отчетную дату.

**6. Прочие краткосрочные активы**

По состоянию на 31 декабря 2021года прочие краткосрочные активы предоставлена следующими статьями:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>           |               |
|------------------------------------------------|---------------|
| Наименование статьи                            | 31.12.2021 г. |
| Краткосрочные авансы выданные                  | 313           |
| Прочие краткосрочные дебиторская задолженность | -             |
| <b>Итого</b>                                   | <b>313</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие краткосрочные активы сторонних лиц сроком погашения менее одного года составляет **313** тыс. тенге. Вышеуказанная дебиторская задолженность образовалась в результате финансово-хозяйственной деятельности ТОО. В течении 2021 года ТОО не создавало резервов под обесценение дебиторской задолженности.

Во время проверки нами были получены от сотрудников ТОО акты сверки с дебиторами на конец отчетного года подтверждающие наличие дебиторской задолженности.

**Расшифровка краткосрочных прочих активов:**

*В тысячах казахстанских тенге*

| Контрагент                                        | Сумма      |
|---------------------------------------------------|------------|
| МААТ Юридическая команда ТОО                      | 225        |
| РГП на ПХВ Нацинститут интеллект.собственн. МЮ РК | 88         |
| <b>Итого</b>                                      | <b>313</b> |

В ходе аудита Мы обнаружили наличие дебиторской задолженности, которая отнесена на счета «краткосрочной дебиторской задолженности». Если период возникшей дебиторской задолженности превышает срок с даты образования более чем один год, то такую дебиторской задолженность необходимо переклассифицировать в долгосрочную дебиторской задолженности.



## 12. Краткосрочные обязательства

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи                                          | 31.12.2021г. |
|--------------------------------------------------------------|--------------|
| Краткосрочные финансовые обязательства                       | 27           |
| Обязательства по налогам                                     | 161          |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 135          |
| Краткосрочная кредиторская задолженность                     | 11           |
| <b>Итого</b>                                                 | <b>334</b>   |

В соответствии с п. 16 МСФО 19 предприятие должно оценивать ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе как дополнительную сумму, которую оно предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отсутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Согласно п. 16 МСФО 19 ТОО не создавало резерв на оплату отпусков.

## 13. Текущие налоговые обязательства по налогам и прочие краткосрочные обязательства

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи                                                | 31.12.2021 г. |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|
| Индивидуальный подоходный налог                                    | 85            |
| Социальный налог                                                   | 76            |
| Обязательства по социальному страхованию                           | 12            |
| Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование     | 9             |
| Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование | 10            |
| Обязательства по пенсионным отчислениям                            | 104           |
| <b>Итого</b>                                                       | <b>296</b>    |

## 14. Долгосрочные финансовые обязательства

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи                                                              | 31.12.2021 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 000        |
| <b>Итого</b>                                                                     | <b>10 000</b> |

Расшифровка в разрезе контрагентов с указанием договоров:

Долгосрочные финансовые обязательства:

В тысячах казахстанских тенге

| Контрагенты                                          | 31.12.2021 г. |
|------------------------------------------------------|---------------|
| ТОО "DAR LAB"                                        | 10 000        |
| Договор субординированного займа №1 от 21.12.2021 г. |               |
| <b>Итого</b>                                         | <b>10 000</b> |

## 15. Уставный (акционерный) капитал

Учредителем ТОО является Товарищество с ограниченной ответственностью "DAR LAB".

Размер Уставного капитала ТОО на 31 декабря 2021 года составляла 100 000 тыс. тенге.



В тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи                                       | 31.12.2021 г. |
|-----------------------------------------------------------|---------------|
| Уставный капитал                                          | 100 000       |
| Прибыль (убыток) отчетного года                           | (2 848)       |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) на начало года | -             |
| <b>Итого</b>                                              | <b>97 152</b> |

В 2021 году финансовый результат ТОО составил убыток на сумму 2 848 тыс. тенге.

#### 16. Доходы от финансирования

В тысячах казахстанских тенге

| Доход                     | 31.12.2021 г. |
|---------------------------|---------------|
| Доходы по вознаграждениям | 1 299         |
| <b>Итого</b>              | <b>1 299</b>  |

Выручка измеряется по справедливой стоимости полученного или подлежащего получения возмещения. В соответствии МСФО (IAS) 18, выручка является главным индикатором в качестве экономической единицы. На Предприятии основная часть совокупного годового дохода (СГД), то есть 100%, состоит из выручки по вознаграждению. Финансовые доходы за 2021 год составили сумму – 1 299 тыс. тенге, финансовые расходы составили сумму 27 тыс. тенге.

#### 17. Административные расходы

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование затрат                      | 31.12.2021 г. |
|------------------------------------------|---------------|
| Услуги банка                             | 30            |
| Абонентская плата ( подписки на сервисы) | 168           |
| Списание материалов                      | 10            |
| Патентирование                           | 33            |
| Аренда помещения                         | 58            |
| Заработная плата                         | 3 232         |
| Отчисления ОСМС                          | 31            |
| Пошлины, сборы, платы в бюджет           | 88            |
| Социальный налог                         | 276           |
| <b>Итого</b>                             | <b>3 926</b>  |

#### 18. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять 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.

Основные суммы сделки со связанными сторонами в 2021 году представлены следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге

| Наименование связанной стороны                       | 2021г.        |
|------------------------------------------------------|---------------|
| DAR LAB TOO                                          | 10 000        |
| (Договор субардированного займа №1 от 21.12.2021 г.) |               |
| <b>Итого</b>                                         | <b>10 000</b> |





## 19. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

За 2021 год, общая сумма вознаграждения ключевому руководящему составу составила 281 тыс. тенге и в основном представлена заработной платой и премий этих лиц. Вознаграждение, выплаченное ключевому руководящему составу, состоит из должностного оклада и премий по результатам хозяйственной деятельности.

В тысячах казахстанских тенге

| Ф.И.О.                                    | 2021 г.    |
|-------------------------------------------|------------|
| Заработная плата и другие выплаты         | 256        |
| Официальный налог и социальные отчисления | 25         |
| <b>Итого</b>                              | <b>281</b> |

Предприятие выплачивает ключевому управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения в виде заработной платы, которая отражена в общих административных расходах.

## 20. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски

### Операционная среда

Предприятие осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим акты и операции ТОО могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и предпринимательской среде.

### Налогообложение

Казахстанское 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 Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка, кроме налога на сверхприбыль. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2021 года.

На 31 декабря 2021 года руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства является корректным и вероятно, что налоговые позиции ТОО будут подтверждены.

### Страхование

Страховая индустрия в Республике Казахстан находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, распространенные в других регионах мира, еще не являются доступными в целом. ТОО страхует автотранспорт и работников.

ТОО не имеет покрытия по своим зданиям и объектам сооружения, страхования на случай чрезвычайных ситуаций. До тех пор, пока ТОО не будет иметь достаточного страхового покрытия, существует риск того, что убыток или разрушение определенных активов могут оказать существенное отрицательное влияние на деятельность ТОО и ее финансовое состояние.

## 21. Управление рисками

Функция управления рисками Предприятие осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитных, рыночных, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционного и



юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур ТОО в целях минимизации данных рисков.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночные цены включает в себя три типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочие ценовые риски.

**Операционный риск** – это риск, возникающий в ходе текущей операционной деятельности, приводящий к нарушению нормального ритма производства, замедлению или снижению реализации готовой продукции, а также в связи с неожиданными изменениями, внесенными в законодательный и регулирующие требования, которые приводят к неожиданным финансовым и операционным убыткам.

Политика управления операционными рисками рассматривается как важный элемент корпоративной культуры ТОО и доводится до сведения всех сотрудников функциональных подразделений. ТОО поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления операционными рисками, между руководством ТОО и всеми функциональными подразделениями.

**Валютный риск** – это риск того, что стоимость монетарных активов и обязательств в иностранной валюте будет колебаться вследствие изменений курса обмена иностранных валют.

#### **Кредитный риск**

Политика ТОО заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. ТОО регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка.

**Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату:**

В тысячах казахстанских тенге

| Статьи                                   | 31.12.2021 г.  |
|------------------------------------------|----------------|
| Дебиторская задолженность                | 313            |
| Денежные средства и их эквиваленты       | 107 173        |
| <b>Итого максимальный кредитный риск</b> | <b>107 486</b> |

#### **Риск ликвидности**

При управлении риском ликвидности главная цель ТОО состоит в том, чтобы гарантировать, что она имеет возможность погасить все обязательства по мере наступления срока погашения. ТОО осуществляет контроль за риском недостатка денежных средств с использованием долгосрочных прогнозов ожидаемых потоков денежных средств по операционной деятельности. Текущий уровень ликвидности удовлетворительный.

#### **Финансовые инструменты, цели и политика управления финансовыми рисками**

ТОО оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующие резервы в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.





## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

На 31 декабря 2021 года, в основном, все денежные активы и обязательства ТОО учтены по справедливой стоимости. Текущая стоимость денежных активов и обязательств, приблизительно равна их справедливой стоимости, ввиду краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

## 23. Последующие события

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Предприятия, повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

## 24. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, утверждена руководством «28» июня 2022 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Руководитель: Нургужаев А.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Рысбеков А.У.  
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати

