

АО «SOLUTIONS LAB»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Отчет независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Общие сведения.....	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	6
3	Основные положения учетной политики.....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	17
5	Первое применение МСФО	18
6	Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений	21
8	Расчеты и операции со связанными сторонами	24
9	Основные средства	24
10	Торговая и прочая дебиторская задолженность	25
11	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25
12	Акционерный капитал	26
13	Прочие налоги к уплате	26
14	Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	26
15	Прочие обязательства	27
16	Выручка по договорам с покупателями.....	27
17	Общие и административные расходы.....	28
18	Условные и договорные обязательства.....	28
19	Управление финансовыми рисками	28
20	События после окончания отчетного периода	32

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «SOLUTIONS LAB»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «SOLUTIONS LAB», состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том числе отчета об изменениях в капитале за 2022 год и отчета за 2022 год, пояснений к финансовой отчетности за 2022год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «SOLUTIONS LAB» по состоянию на 31 декабря 2022года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Республики Узбекистан, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Генеральный Директор:
Махмудова Г.Г

Аудитор

Махмудова Г.Г (сертификат №04404 от 12.09.2012г.).

Аудиторская организация:
ООО MARIKON AUDIT

Ташкент, Узбекистан

№170 от 12 Июнь, 2023



АО «SOLUTIONS LAB»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	9	2 627 979	567 982
Итого внеоборотные активы		2 627 979	567 982
Оборотные активы			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	164 044 153	28 184 785
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11	5 020 024	3 090
Прочие оборотные активы		72 505	32 082
Итого оборотные активы		170 564 802	28 594 614
ИТОГО АКТИВЫ		173 192 781	29 162 596
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль		152 956 002	28 317 552
ИТОГО КАПИТАЛ		153 156 002	28 517 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Налог на прибыль к уплате		88 104	21 919
Прочие налоги к уплате	13	11 050	92 661
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	1 506 288	221 226
Прочие краткосрочные обязательства	15	18 431 337	317 931
Итого краткосрочные обязательства		20 036 779	653 737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 036 779	653 737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		173 192 781	29 171 289

Утверждено и подписано «12» июня 2023 года:


 Генеральный директор
 Дадажонов Жамолитдин
 Мухитдинович



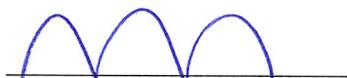

 Главный бухгалтер
 Пашаходжаева Мария
 Петровна

АО «SOLUTIONS LAB»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Прим.	2022	2021
Выручка по договорам с покупателями	16	155 750 075	31 061 985
Себестоимость продаж		-	-
Валовая прибыль		155 750 075	31 061 985
Прочие (расходы)/доходы		-	24
Общие и административные расходы	17	(31 175 470)	(2 752 393)
Чистая прибыль и убытки от обесценения активов по договорам с покупателями	10	-	-
Операционная прибыль		124 574 605	28 309 616
Финансовые доходы		112 621	1
Финансовые расходы		(40 081)	(759)
Прибыль до налогообложения		124 647 145	28 308 858
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		-	-
УБЫТОК ЗА ГОД		124 647 145	28 308 858
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		124 647 145	28 308 858

Утверждено и подписано «12» июня 2023 года:


 Генеральный директор
 Дадажонов Жамолитдин
 Мухитдинович

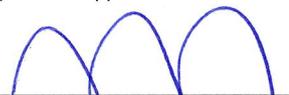



 Главный бухгалтер
 Пашаходжаева Мария
 Петровна

АОО «SOLUTIONS LAB»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 г.	200 000	28 308 857	28 508 859
Прибыль за год	-	124 647 145	124 647 145
Изменение уставного капитала	-	-	-
Прочие изменение	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	124 647 145	124 647 145
Дивиденды объявленные	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022	200 000	152 956 952	153 156 002

Утверждено и подписано «12» июня 2023 года:


Генеральный директор
Дадажонов Жамолитдин
Мухитдинович

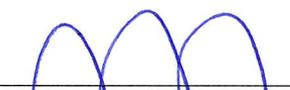



Главный бухгалтер
Пашаходжаева Мария
Петровна

АО «SOLUTIONS LAB»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	124 647 145	28 308 858
С корректировкой на:		
Амортизацию основных средств	323 017	23 431
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений оборотного капитала	124 970 166	28 332 289
Увеличение/(Уменьшение) торговой и прочей дебиторской задолженности	(135 859 368)	(28 184 785)
Увеличение/(Уменьшение) предоплаты	(1 053 463)	(374 657)
Увеличение/(Уменьшение) прочих активов	(40 423)	(32 082)
Увеличение/(Уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	1 285 062	221 226
Увеличение/(Уменьшение) прочих налогов к уплате	(15 426)	(32 082)
Увеличение/(Уменьшение) прочих обязательств	18 113 406	317 931
Изменения в оборотном капитале	(117 570 212)	(27 937 787)
Налог на прибыль	-	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	7 399 954	394 503
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2 383 017)	(591 413)
Уменьшение уставного капитала	-	200 000
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2 383 017)	(391 413)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, уплаченные	1	1
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	1	1
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	3 090	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	5 020 034	3 091

Утверждено и подписано «12» июня 2023 года.


 Генеральный директор
 Дадажонов Жамолиддин
 Мухитдинович




 Главный бухгалтер
 Пашаходжаева Мария
 Петровна

1 Общие сведения

Акционерское общество «SOLUTIONS LAB» (далее - «Компания») было учреждено 1 апреля 2021 года и зарегистрировано министерством юстиций Республики Узбекистан под № 971421 от 1 апреля 2021 года и Государственной налоговой инспекцией города Ташкента под № 308349548 в виде Общество с ограниченной ответственностью. Организационно-правовая форма Компании в форме акционерного общества зарегистрирована министерством юстиций Республики Узбекистан под №046542 12 октября 2022.

Ниже представлена информация об участниках Компании:

	2022	2021
Губайдулин Алексей Фаритович	15%	50%
Матрасулов Ильёс Юсупбаевич	7%	40%
Дадажонов Жамолитдин Мухитдинович	7%	10%
Кадиров Бахрам Лапасович	55.999%	-
Джузум СПВ ЛТД	15%	-
Сотрудники АО Солюшнс Лаб	0.001%	-
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер уставного фонда Компании составляет 200 000 000,00 (двести миллионов) УЗС.

Единый Государственный реестр юридического лица: Зарегистрирован Агентством государственных услуг Юнусабадского района города Ташкент № 971421 от 1 апреля 2021 года.

Юридический адрес АО «SOLUTIONS LAB»: город Ташкент, Мирзо Улугбекский район, Мустакиллик, 1-гор улица 8, Республика Узбекистан.

Компания зарекомендовала себя как опытный ИТ-интегратор и надежный партнер в области финтех и электронной коммерции. Предоставляя качественные услуги и решения, для развития и укрепления экономики и государства в целом.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является:

- Разработка, проектирование и продажа программного обеспечения для любых платформ, включая компьютерные игры (в том числе разрешение на использование программного обеспечения, выдача (предоставление) исключительных прав программное обеспечение на программное обеспечение.
- Оказание услуг по внедрению или выполнению отдельных этапов внедрения, поддержке, сопровождению программного обеспечения, в том числе по обучению работе (повышению квалификации) с этим программным обеспечением.
- Доработка и модификация программного обеспечения.
- Создание баз данных! В процессе разработки информационных систем и программного обеспечения, подготовка записей для этих баз данных в заданном формате, предоставление доступа к ним, их поддержка, сопровождение.
- Деятельность по обработке данных с применением программного обеспечения. программного обеспечение.

Стратегия сбыта и маркетинговая политика

Учитывая растущий рост розничной торговли, более широкий охват территории Республики Узбекистан крупными ритейлерами, упрощение доступа к интернет-продуктам Компания

создала электронную платформу по предоставлению услуг продаж в рассрочку с высокой скоростью и качеством.

Описание платформы:

Электронная платформа позволяет в режиме реального времени производить операции по реализации товаров в рассрочку зарегистрированным должным образом физическим лицам.

Выделяются следующие основные бизнес-процессы при работе платформы:

- Анализ платежеспособности клиентов (скоринг) – в процессе регистрации физического лица производится скоринг по собственной методологии, определяющий уровень платежеспособности клиента, что позволяет минимизировать риски возникновения просроченных платежей;
- Подключение поставщика через модуль CRM системы – благодаря подключению поставщиков через их нативные системы учета достигается бесшовный и наиболее удобный механизм оформления договора для продавцов Поставщика. В рамках собственного интерфейса используемой учетной системы производятся все процедуры ввода/вывода данных;
- Автосписание средств и платежные системы – множество доступных платежных систем и метод автоматического списания средств с платежной карты не только добавляет дополнительное удобство для клиентов, но и позволяет снижать риски неплатежей. Следует отметить, что включение автосписания средств осуществляется с согласия Клиента при регистрации;
- KYC-процедуры – Данные о клиентах собираются (big-data) и анализируются во множественных разрезах в многочисленных Дашбордах. Данное позволяет эффективно прогнозировать поведенческие паттерны и в дальнейшем использовать накопленный пласт данных для увеличения продаж Поставщиков;
- Бонусная система – адекватная и мотивирующая бонусная система для Клиентов и продавцов магазинов увеличивает материальную выгоду от приобретений и продаж;
- Современная и масштабируемая архитектура ПО – программное обеспечение разработано с учетом прогнозируемой нагрузки, превышающей 5000 подключенных поставщиков и 500+ одновременно оформляемых договоров. Данные показатели многократно превышают показатели финансового прогноза.

Валюта представления отчетности

Если не указано иначе, показатели данной финансовой отчетности выражены в узбекских сумах («УЗС»).

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Узбекистан проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Экономическая стабильность в Узбекистане в существенной степени зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Узбекистана, а также от развития правовой, регулирующей и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Финансовое положение и результаты основной деятельности Компании остаются подверженными влиянию будущих политических и экономических изменений в Узбекистане, включая применение и интерпретацию действующего и будущего законодательства, и налоговое регулирование, которые оказывают значительное влияние на экономику. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ниже представлены основные экономические показатели Узбекистана в 2021 году:

- Официальный обменный курс на 31 декабря 2022 года: 1 доллар США за 11,225.46 узбекских сумов;
(2021 год: 1 доллар США за 10,837.66 узбекских сумов);

- Уровень инфляции: 12,25% (2021 год: 9.98%);
- Рост ВВП: 5.7% (2021 год: 7.4 %);
- Ставка рефинансирования Центрального банка Узбекистана («ЦБУ») в узбекских сумах – 15.0% (2021 год: 14.0%).

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность является первой годовой отчетностью Компании, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») во исполнении постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4611. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых важнейших бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Компании. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Узбекистан – узбекский сум («УЗС»). Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются валютой представления отчетности Компании.

Операции и расчеты

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Центрального Банка Узбекистана (ЦБУ) на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РУз на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Прибыли и убытки по курсовым разницам, относящиеся к кредитам и займам, а также к денежным средствам и эквивалентам денежных средств, представлены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе финансовых доходов и расходов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Все прочие прибыли и убытки от курсовой разницы представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении неденежных статей баланса, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние изменения обменных курсов на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, там, где это необходимо. В состав основных средств включаются объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве основных средств.

Первоначальная стоимость включает покупную стоимость, включая пошлины по импорту и невозмещаемые налоги на приобретение, после отчисления торговых скидок и возвратов, а также любые затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения. Первоначальная стоимость объектов основных средств, изготовленных или возведенных хозяйственным способом, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных производственных работ и часть производственных накладных расходов. Отдельные значительные части объекта основных средств, срок полезной службы которых отличается от срока полезной службы данного объекта в целом, учитываются как отдельные объекты (компоненты) и амортизируются по нормам, отражающим предполагаемые сроки использования этих частей.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует высокая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Группой, и стоимость актива может быть достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

На землю и объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания	50 – 100 лет
Технологическое оборудование	20 – 40 лет
Прочее	3 – 20 лет

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

Обесценение нефинансовых активов

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы, не готовые к использованию, не подлежат амортизации и в отношении них ежегодно проводится тестирование на обесценение. Активы, подлежащие амортизации, тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше. Для определения величины обесценения активы объединяются в наименьшие идентифицируемые Компанией активы, которые генерируют приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов (единицы, генерирующие денежные потоки). Обесценение нефинансовых активов (кроме гудвила), отраженное в прошлые периоды, анализируется с точки зрения возможного восстановления на каждую отчетную дату.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена),

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или

обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и

продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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

Бизнес-модель определяется для Компании активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

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

Реклассификация финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Компания применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде. Для остальных финансовых активов Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 20. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

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

Категории оценки финансовых обязательств

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Компания может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы

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

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Компании осуществления определенных платежей по возмещению убытков держателю гарантии, понесенных в случае, если соответствующий дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая обычно равна сумме полученной комиссии. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из двух сумм: (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков; и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Неопределенные налоговые позиции

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

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: (а) дату получения сумм дебиторской задолженности от клиентов или (б) дату отгрузки (передачи) товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе. НДС к уплате и НДС к возмещению раскрывается в отчете о финансовом положении на нетто-основе. При создании резерва под ожидаемый кредитный убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Себестоимость товарно-материальных запасов определяется по методу FIFO. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предоплата

Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании.

Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Группой контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Уставный капитал

Уставный капитал отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к увеличению, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от увеличения. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над стоимостью увеличению отражается в капитале.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе обязательной бухгалтерской отчетности Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли, накопленной на момент распределения.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Компания вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы в составе финансовых расходов.

Обязательства по уплате обязательных платежей и сборов, таких, как налоги, отличные от налога на прибыль, и пошлины, отражаются при наступлении обязывающего события, приводящего к возникновению обязанности уплаты таких платежей в соответствии с законодательством, даже если расчет таких обязательных платежей основан на данных периода, предшествующего периоду возникновения обязанности их уплаты. В случае оплаты обязательного платежа до наступления обязывающего события должна быть признана предоплата.

Признание выручки

Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Компании. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Республики Узбекистан и Фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Налоговое законодательство

ПКМ №589 от 15.07.2019 «О мерах по организации деятельности технологического парка программных продуктов и информационных технологий» определяет порядок организации деятельности Технологического парка программных продуктов и информационных технологий, регистрации и лишения юридических лиц статуса резидентов, применения предоставленных налоговых и таможенных льгот для резидентов, налоговых льгот к работникам, заключившим трудовые договоры с резидентами, а также отбора и финансирования перспективных стартап-проектов. В соответствии с Пункт 27, Резидент Технопарка вправе получать доходы от деятельности, предусмотренной частью третьей статьи 297 Налогового кодекса, с уплатой общеустановленных налогов, при этом доходы от реализации товаров (услуг), роялти, доход от участия в совместной деятельности в соответствии со статьей 319 настоящего Кодекса и положительная курсовая разница в соответствии со статьей 320 настоящего Кодекса освобождаются от уплаты всех налогов при осуществлении видов деятельности в соответствии с Перечнем.

Оценка бизнес-модели.

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов. Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

По оценке Компании, все финансовые активы соответствует критерию бизнес-модели «удержание для получения».

Сроки полезного использования основных средств

Оценка срока полезного использования основных средств производилась с применением

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (Продолжение)

профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном, будут получены в результате их использования. Однако другие факторы, такие как устаревание с технологической или коммерческой точки зрения, а также износ основных средств, часто приводят к уменьшению экономических выгод, связанных с этими активами. 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 Группе экономические выгоды. При этом во внимание принимаются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (б) ожидаемый физический износ основных средств, который зависит от эксплуатационных характеристик и регламента технического обслуживания; и (в) моральный износ основных средств с технологической и коммерческой точки зрения в результате изменения рыночных условий.

5 Первое применение МСФО

Компания впервые подготовила годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО. 1 января 2022 г. является датой перехода Компании на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2022 г. Данная версия применялась при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 г. и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой финансовой отчетности по МСФО.

При подготовке настоящей финансовой отчетности Компания применяла обязательные исключения, касающиеся ретроспективного применения других МСФО, и следующие добровольные исключения:

Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:

а) **Оценочные значения.** Оценочные значения, использованные для составления отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2022 г., должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

б) **Классификация и оценка финансовые инструментов.** Компания оценивает соответствие своих финансовых активов критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки невозможно для Компании, справедливая стоимость финансовых активов и/или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО представляет собой новую валовую балансовую стоимость данных финансовых активов или новую амортизированную стоимость данных финансовых обязательств на дату перехода на МСФО.

с) **Обесценение финансовых активов.** Требования МСФО (IFRS) 9 к обесценению применяются ретроспективно. Если определение значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует чрезмерных затрат или усилий, руководство принимает решение признать резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь

срок на каждую отчетную дату до прекращения признания финансового инструмента (если только финансовый инструмент не представляет собой низкий кредитный риск на отчетную дату).

d) **Встроенные производные инструменты.** Компания не имеет встроенных производных инструментов.

e) **Займы, предоставленные государством.** У Компании отсутствуют займы, предоставленные государством.

5 Первое применение МСФО (продолжение)

Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с Национальных стандартов бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ) на МСФО по состоянию на 1 января 2022 г и за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 Декабря 2021
КАПИТАЛ В СООТВЕТСТВИИ НСБУ	28 624 764
Влияние изменений в учетной политике:	
(i) Выручка: признание отсроченных доходов	-
(ii) Себестоимость: признание отсроченных расходов	-
(iii) Отложенные налоги: учет по методу балансовых активов	8 693
(iv) Резерв по не использованным отпускам по договорам с покупателями	(115 908)
(v) Прочие	-
КАПИТАЛ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО	28 517 549
<hr/>	
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2021г.
ПРИБЫЛЬ В СООТВЕТСТВИИ НСБУ	28 424 763
Влияние изменений в учетной политике:	
(i) Выручка: признание отсроченных доходов	1
(ii) Себестоимость: признание отсроченных расходов	-
(iii) Отложенные налоги: учет по методу балансовых активов	8 693
(iv) Чистые убытки от обесценения финансовых активов и активов по договорам с покупателями	(115 908)
(v) Прочие	-
ПРИБЫЛЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО	28 317 549

5 Первое применение МСФО (продолжение)

Основная часть корректировок, представленных выше, связана с различиями между бухгалтерским учетом по НСБУ и по МСФО и относится к следующим статьям:

- (i) **Выручка: признание отсроченных доходов.** Обязательная финансовая отчетность Компании, подготовленная в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистана, включает только активы, обязательства, капитал, а также доходы и расходы Компании. Также, признается выручка при продаже в полном объеме. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка» Компания должна признать выручку и себестоимость в соответствии с примечанием 3.
- (ii) **Себестоимость: признание отсроченных расходов.** Обязательная финансовая отчетность Компании, подготовленная в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистана, включает только активы, обязательства, капитал, а также доходы и расходы Компании. Также, признается себестоимость при продаже в полном объеме. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка» Компания должна признать выручку и себестоимость в соответствии с примечанием 3.
- (iii) **Отложенные налоги: учет по методу балансовых обязательств.** Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц, представленных в Примечании 18.
- (iv) **Прочее:** Прочие корректировки включают сторнирование курсовых разниц по переоценке неденежных активов и обязательств, резерву по финансовым активам, обесценению прочих нефинансовых активов и прочее.

Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Компании, отражаемые в соответствии с НСБУ, существенно не отличались от МСФО.

6 Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

- 7 Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г.
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

7 Новые учетные положения (Продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

8 Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

В состав ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2022 года входят 2 члена Правления.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала:

	2022	2021
Кадиров Бахрам Лапасович	77 240	-
Дадажонов Жамолитдин Мухитдинович	660 330	161 016
Матрасулов Ильяс Юсупбаевич	731 720	161 016
Итого	1 469 290	322 032

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

9 Основные средства

Изменения балансовой стоимости основных средств представлены ниже

В тысяч узбекских сумов	Мебель	Вычислительная техника	Прочие	Нематериальный актив	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.	86 423	356 685	42 306	106 000	591 414
Поступления	462 403	781 620	706 394	432 600	2 383 017
Выбытия	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.	548 826	1 138 305	748 700	538 600	2 974 431
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(1 667)	(16 438)	(26)	(5 300)	(23 431)
Амортизация	(33 806)	(166 442)	(51 103)	(71 670)	(323 021)
Выбытия	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(35 473)	(182 880)	(51 129)	(76 970)	(346 452)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	84 756	340 247	42 280	100 700	567 983
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	513 353	955 425	697 571	461 630	2 627 979

10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 Декабря 2022	1 Января 2022
Торговая и прочая дебиторская задолженность За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	164 044 153 -	28 184 785 -
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	164 044 153	28 184 785

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 Декабря 2022	31 Декабря 2022
Торговая и прочая дебиторская задолженность, выраженная в: - В узбекских сумах - В долларах США	164 044 153 -	28 184 785 -
Итого Торговая и прочая дебиторская задолженность	164 044 153	28 184 785

Торговая дебиторская задолженность в основном представляет собой вознаграждению за аренду право пользования и управления размещенного в сети Интернет web-сайта www.uzumnasiya.uz и созданной на основе данного web-сайта платформы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность составляет 164 044 миллиона сум (31 декабря 2021 года: 28 184 миллиона сум). В конце каждого квартала Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения торговой дебиторской задолженности. При наличии признаков обесценения балансовая стоимость торговой дебиторской задолженности уменьшается с использованием счета резерва. Сумма любого убытка от обесценения торговой дебиторской задолженности признается в составе прибыли или убытка.

11 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 Декабря 2022	1 Января 2022
Денежные средства в национальной валюте	5 020 024	3 090
Итого Денежные средства	5 020 024	3 090

Денежные средства и их эквиваленты в основном представлены банковскими счетами до востребования. Банковские остатки до востребования хранятся в местных банках с рейтингом от ВВ- до В. Денежные средства и их эквиваленты в основном выражены в узбекских сумах.

Прочие финансовые обязательства в основном выражены в узбекских сумах.

12 Акционерный капитал

Зарегистрированный акционерный капитал Компании составляет 220 000 тысяч УЗС (2020 год: 200 000 тысяч УЗС).

	2022	2021
Губайдулин Алексей Фаритович	30 000	100 000
Матрасулов Ильёс Юсупбаевич	14 000	80 000
Дадажонов Жамолитдин Мухитдинович	14 000	20 000
Кадиров Бахрам Лапасович	111 997	-
Джузум СПВ ЛТД	30 000	-
Сотрудники АО Солюшнс Лаб	2 600	-
Итого	200 000	200 000

По сертификату No.04652 от 13 Сентября 2022 года, выданным министерством юстиций Республики Узбекистан, изменен состав и доля участников Компании. Участники Губайдулин Алексей Фаритович и Матрасулов Ильёс Юсупбаевич продали часть своих доли новому участнику общества Кадирову Бахраму Лапасовичу.

По приказу собраний участников, после купли продажи долей, зашел в состав участников общества новые лице имени Джузум СПВ ЛТД, Кадиров Бахрам Лапасович и Сотрудники АО Солюшнс Лаб.

Всего за 2022 год не было объявлено и выплачено дивидендов.

13 Прочие налоги к уплате

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	1 января 2022
Налог на добавленную стоимость	8 554	10 811
Прочие налоги	2 496	81 850
Итого прочие налоги к уплате	11 050	92 661

14 Торговая и прочая кредиторская задолженность

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	1 января 2022
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 506 288	221 226
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 506 288	221 226

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	1 января 2022
Торговая и прочая кредиторская задолженность, выраженная в:		
- узбекские сумы	1 449 151	221 226
- Доллары США	57 137	-
Итого Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 506 288	221 226

15 Прочие обязательства

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	31 декабря 2022	1 января 2022
Прочие финансовые обязательства	16 320 141	5 961
Итого финансовые обязательства в составе прочих долгосрочных обязательств, отражаемых по амортизированным стоимости	16 320 141	5 961
Авансы, полученные от клиентов	-	-
Вознаграждения работникам к уплате	2 111 196	311 971
Итого нефинансовые обязательства в составе прочих краткосрочных обязательств	2 111 196	311 971
Итого прочие краткосрочные обязательства	18 431 337	317 932
Итого прочие обязательства	18 431 337	317 932

Прочие обязательства в основном выражены в узбекских сумах.

16 Выручка по договорам с покупателями

	2022	2021
Автоматизированное распознавание данных в идентифицирующих документах потенциальных Клиентов	2 440 130	651 180
Регистрация и последующее сопровождение договора рассрочки в системе биллинга	50 473 800	8 316 510
Удаленная идентификация и оценка платежеспособности потенциальных Клиентов на основе данных ГНК, КБ	102 836 145	22 094 295
Итого	155 750 075	31 061 985

Компания получает выручку от получения вознаграждения за аренду программы Paymart. За 2022 год Компания признала выручку на общую сумму 155 750 075 тысячах УЗС.

17 Общие и административные расходы

<i>В тысячах узбекских сумов</i>	2022	2021
Оплата труда	19 447 936	1 340 232
Смс информирования	485 929	65 887
Аренда помещения	724 457	209 833
Услуги по скорингу физических лиц	2 307 202	769
Услуги платежных систем	1 516 729	11 911
Услуги по данным кредитного бюро	1 395 241	271 893
Износ основных средств и нематериальных активов	323 021	23 431
Отчисления в IT парк	1 558 627	310 620
Прочие	3 416 328	517 817
Итого общие и административные расходы	31 175 470	2 752 393

18 Условные и договорные обязательства**Судебные разбирательства**

В Компанию периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам.

Условные налоговые обязательства

Налоговое и таможенное законодательство Узбекистана, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Компании. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Узбекистане постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Руководство Компании считает, что его интерпретация соответствующего законодательства являются приемлемым и налоговая, валютная и таможенная позиции Компании обоснованы. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 года, не было отражено никаких резервов по потенциальным налоговым обязательствам. В дополнение к этому, согласно оценкам у Компании отсутствуют потенциальные обязательства по подверженности прочим налоговым рискам, отличным от удаленных.

Компания уже распределила необходимые ресурсы в отношении данных договорных обязательств. Компания считает, что будущего чистого дохода и финансирования будет достаточно для покрытия этих и любых схожих договорных обязательств.

Вопросы охраны окружающей среды

В настоящее время в Республике Узбекистан ужесточается природоохранное законодательство и продолжается пересмотр позиции государственных органов относительно обеспечения его соблюдения. Компания проводит периодическую оценку своих обязательств, связанных с охраной окружающей среды.

По мере выявления обязательств они незамедлительно отражаются в отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменения существующего законодательства и нормативных актов, а также в результате судебной практики, не могут быть оценены с достаточной степенью надежности, хотя и могут оказаться значительными. Руководство Компании считает, что в условиях существующей системы контроля за соблюдением действующего природоохранного законодательства не имеется значительных обязательств, возникающих в связи с нанесением ущерба окружающей среде.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных

лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе; (iii) оценка на основе внешних рейтингов

Когда оценка выполняется на основе портфеля, Компания оценивает резерв под убытки на коллективной основе. Компания анализирует свои позиции по сегментам, определяемым на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, что позиции внутри Компании имеют однородные или схожие риски.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является производением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии (CCF) и суммы неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к депозитам в банках.

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня.

Компания считает, что инвестиции в долевыми инструментами и немонетарными активами не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года			
<i>В тысячах узбекских сумов</i>	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Чистая позиция
в тысячах сумов	169 064 177	19 937 625	149 126 552
в долларах США	-	-	-
Итого	169 064 177	19 937 625	149 126 552

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к суму. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Компанией по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 3,4%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 10%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к суму на финансовый результат Компании и величину его капитала (собственных средств) проводится на регулярной основе. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2021 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к суму.

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

<i>В тысячах УЗС</i>	До востребовани я менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2022					
Итого финансовые активы	5 020 024	-	164 044 153	-	169 064 177
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 020 024	-	-	-	5 020 024
<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	-	-	164 044 153	-	164 044 153
Итого финансовые обязательства	19 937 625	-	-	-	19 937 625
<i>Торговая и прочая кредиторская задолженность</i>	1 506 288	-	-	-	1 506 288
<i>Прочие краткосрочные обязательства</i>	18 431 337	-	-	-	18 431 337
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	(14 917 601)	-	164 044 153	-	149 126 552

Риск ликвидности

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

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из заемных средств, торговой и прочей кредиторской задолженности. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов с тем, чтобы иметь возможность быстро и соответствующим образом реагировать на непредвиденные требования к уровню ликвидности. Портфель ликвидности Компании включает денежные средства и эквиваленты денежных средств, и срочные депозиты. Согласно оценкам руководства денежные средства, банковские депозиты из портфеля ликвидности могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня в целях удовлетворения непредвиденных потребностей в ликвидности.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>В тысячах УЗС</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого на 31 декабря 2021
Обязательства					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 506 288	-	-	-	1 506 288
Кредиты	16 320 141	-	-	-	16 320 141
Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	17 826 429	-	-	-	17 826 429

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

20 События после окончания отчетного периода

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние движение денежных средств или результаты деятельности Компании, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Компании за 2022 год, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.