

Товарищество с ограниченной ответственностью  
«FinQ»  
Финансовая отчетность  
и заключение независимого аудитора  
за период с 26 ноября 2021 года (дата регистрации)  
по 31 декабря 2021 года

**Содержание**

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года

Заключение независимого аудитора

**Финансовая отчетность Товарищества с ограниченной ответственностью «FinQ»**

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года -----	1
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года -----	2
Отчет о движении денежных средств за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года -----	3
Отчет об изменениях в собственном капитале за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года -----	4
Примечания к финансовой отчетности -----	5-24

## ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Руководство Товарищества с ограниченной ответственностью «FinQ» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая надлежащим образом отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения учетной политики;
- представление информации, включая учетную политику, в форме, обеспечивающей актуальность, достоверность, сопоставимость и ясность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда соблюдение требований МСФО недостаточно для пользователей, чтобы понять влияние определенных операций, а также других событий или условий на финансовое положение и финансовые результаты Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.


Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение бухгалтерского учета в форме, позволяющей раскрывать и объяснять операции Компании, а также предоставлять информацию на любую дату с достаточной точностью о финансовом положении Компании и обеспечивать соответствие финансовой отчетности МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер для защиты активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года была утверждена к выпуску руководством Компании 22 февраля 2022 года.

От имени руководства Компании:

2  
Ли В.В.  
Генеральный директор  


  
Ибраева А.Е.  
Главный бухгалтер

22 февраля, 2022

г. Алматы, Республика Казахстан

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Руководству Товарищества с ограниченной ответственностью «FinQ»**

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «FinQ» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за период с 26 ноября по 31 декабря 2021 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по Международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. 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 МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении независимого аудитора на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимого аудитора. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

  
Шынғысбек Сартаяев  
Партнер по аудиту  
ОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство аудитора  
№МФ-0000297 от 09.11.2015 г.

  
Шолпанай Кудайбергенова  
Генеральный директор  
ОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

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

A15E2X0, г. Алматы, Республика Казахстан  
пр. Аль-Фараби 202

22 февраля 2022 года



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД С 26  
НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
Доход от оказания услуг	4	559
<b>Валовая прибыль/(убыток)</b>		<b>559</b>
Общие и административные расходы	5	(1 097)
<b>Операционная прибыль/(убыток)</b>		<b>(538)</b>
Финансовые доходы	6	582
Прочие расходы	7	(4 300)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>(4 256)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(19)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>(4 275)</b>
Прочий совокупный доход за период		-
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>(4 275)</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «22» февраля 2022 года и подписана от его имени:

Ли В.В.

Генеральный директор



Ибрашева А.Е.

Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Краткосрочные активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8	487
Вклады в банках	9	270 726
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	29 264
Прочие активы		322
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>300 799</b>
<b>Долгосрочные активы</b>		
Основные средства		335
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>335</b>
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>301 134</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	5 026
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		297
Оценочные обязательства		57
Прочие обязательства		14
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>5 394</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Отложенные налоговые обязательства		15
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>15</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	12	300 000
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		(4 275)
<b>Итого капитал</b>		<b>295 725</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>301 134</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «22» февраля 2022 года и подписана от его имени:

Ли В.В.  
Генеральный директор



Ибрашева А.Е.  
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	<b>26 ноября – 31 декабря 2021 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>	
Платежи по факторинговым операциям	(24 463)
Авансы выданные	(217)
Выплаты по заработной плате	(546)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>(25 226)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	
Приобретение основных средств	(381)
Операции по вкладам в банках	(273 900)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(274 281)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	
Внос в уставный капитал	300 000
<b>Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>300 000</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств</b>	<b>493</b>
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства	-
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства	(6)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>487</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «22» февраля 2022 года и подписана от его имени:

Ли В.В.  
Генеральный директор



Ибрашева А.Е.  
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности





ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал
<b>На дату регистрации</b>	-	-	-
Взнос в уставный капитал	300 000	-	300 000
Прибыль/(убыток) за период	-	(4 275)	(4 275)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>300 000</b>	<b>(4 275)</b>	<b>295 725</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «22» февраля 2022 года и подписана от его имени:

2  
 Ли В.В.  
 Генеральный директор



  
 Ибраева А.Е.  
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «FinQ» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 26 ноября 2021 года.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тимирязева, 18А.

Основным участником и контролирующей стороной Компании является Частная Компания «Q Capital Ltd.», которая владеет 100% долей участия. Исполнительный орган – Генеральный директор Компании.

На 31 декабря 2021 года уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. тенге.

Согласно Уставу, Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществление факторинговых операций;
- инвестиционная деятельность в рамках собственных активов;
- любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Численность работающего персонала Компании на 31 декабря 2021 года составляет 2 человека. Компания не имеет филиалов, структурных подразделений и представительств на территории Республики Казахстан.

### **Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана**

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики Правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости, контрактных прав.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

### **Управление финансовыми рисками**

Компания подвержена кредитному риску. Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности клиентов, которые пользуются услугами факторинга. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### **Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Неопределенность оценок**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:



## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### Неопределенность оценок (продолжение)

- Подоходный налог - руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;
- Торговая дебиторская задолженность - оценка сделана в отношении обесценения дебиторской задолженности;
- Условные обязательства - данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

### Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов Компании и погашение её обязательств в ходе текущей деятельности в обозримом будущем.

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан.

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

### Функциональная валюта

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### (а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Руководство Компании определяет политику и процедуры как для повторяющихся оценок справедливой стоимости активов, так и для неповторяющихся оценок справедливой стоимости активов.

На каждую отчетную дату руководство Компании анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать или повторно оценить в соответствии с учетной политикой Компании. В рамках такого анализа руководство Компании проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (а) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Руководство Компании также сравнивает изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчетности, представлено в Примечании 14.

#### (б) Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Компания получает доход от оказания факторинговых услуг на основании заключения договоров финансирования под уступку денежного требования. Размер комиссии является индивидуальным для каждого договора, доход признается на ежемесячной основе.

#### (в) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим к выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе (и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка.

#### (г) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные организацией в связи с получением заемных средств.

#### (д) Налог на прибыль

##### *Текущий налог на прибыль*

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, признается в составе собственного капитала, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство организации периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (д) Налог на прибыль (продолжение)

##### *Отложенный налог*

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе ПСД, либо непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически защищенное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой организации, и налоговому органу.

#### (е) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Объектом обложения НДС является облагаемый оборот Компании, который состоит из оборотов по реализации в Республике Казахстан услуг и материалов.

##### *НДС, относимый в зачет*

НДС, относимый в зачет, образуется по приобретенным услугам и товарам. Компания имеет право на отнесение в зачет по НДС отчетного налогового периода сумм НДС, подлежащих уплате за полученные услуги и товары, включая основные средства, нематериальные активы, если они используются в отчетном Налоговом периоде или будут использоваться в целях облагаемого оборота, а также при наличии подтверждающих документов.



**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

**(е) Налог на добавленную стоимость (НДС) (продолжение)**

*НДС к уплате*

В соответствии с положениями Налогового Кодекса Республики Казахстан, превышение суммы НДС начисленного над суммой НДС, относимого в зачет, подлежит уплате в бюджет, то есть НДС начисленный при реализации товаров (работ, услуг) зачитывается против приобретений (покупок) на нетто основе.

**(ж) Отчисления от вознаграждений работников**

Пенсионные отчисления удерживаются с заработной платы работников. Выплаты производятся в государственный пенсионный фонд и рассматриваются как планы с установленными взносами, когда обязательства компании по этой схеме эквивалентны обязательствам, возникающим в рамках плана с установленными взносами.

**(з) Иностранная валюта**

Финансовая отчетность представлена в тенге, который также является функциональной валютой Компании.

*Операции и остатки*

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Компанией в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсам на отчетную дату.

Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты совершения операций.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные Казахстанской Фондовой Биржей (далее - «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

**(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка**

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

**Финансовые активы**

*Первоначальное признание и оценка*

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

##### *Первоначальное признание и оценка (продолжение)*

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется тестом «денежных потоков» (SPPI-тестом) и осуществляется на уровне каждого инструмента. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в то время как финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив

##### *Последующая оценка*

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)*

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность.





### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

#### *Финансовые активы (продолжение)*

##### *Прекращение признания*

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

##### *Обесценение финансовых активов*

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).



**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

**(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)**

**Финансовые активы (продолжение)**

*Обесценение финансовых активов (продолжение)*

В отношении торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

**Финансовые обязательства**

*Первоначальное признание и оценка*

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают кредиторскую задолженность, займы и обязательства по аренде.

*Последующая оценка*

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

*Займы и кредиторская задолженность*

Данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

В данную категорию, главным образом, относятся займы, арендные обязательства и кредиторская задолженность.



**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

**(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)**

**Финансовые обязательства (продолжение)**

**Прекращение признания**

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

**Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

**(й) Расходы**

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в формате оттока или истощения активов, или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками Компании. Расходы Компании классифицируются и отражаются в Отчете о прибылях и убытках исходя из их функций.

**(к) Отчисления от вознаграждений работников**

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников для перечисления в государственный пенсионный фонд Республики Казахстан.

**(л) Денежные средства и краткосрочные депозиты**

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

**(м) Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания не применяет некоторые поправки и разъяснения в 2021 году, но они не оказали влияния на её финансовую отчетность.

«Реформа базовой процентной ставки - этап 2» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

#### (о) Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

#### (п) Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в компании и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель компании на условиях совмещения; сторона, с которой компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

4. ДОХОД ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

<i>В тысячах тенге</i>	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
Доход от факторинговых операций	559
<b>Итого</b>	<b>559</b>

5. ОБЩИЕ И АДМИНСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
Оплата труда работников	743
Профессиональные услуги	284
Социальный налог	43
Социальные отчисления	14
Отчисления на обязательное социальное медицинское страхование	11
Услуги банка	2
<b>Итого</b>	<b>1 097</b>

6. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
Вознаграждения по вкладам в банках	582
<b>Итого</b>	<b>582</b>

7. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по вкладам в банках	3 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на текущих счетах	6
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	625
<b>Итого</b>	<b>4 300</b>



## ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

#### 8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Денежные средства на текущих счетах	493
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)
<b>Итого</b>	<b>487</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства деноминированы в тенге и размещены в АО «Банк ЦентрКредит». Денежные средства не ограничены в использовании и не выступают в качестве обеспечения каких-либо долгосрочных гарантий.

#### 9. ВКЛАДЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2021 года вклады в банках представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Краткосрочный вклад в АО «Банк ЦентрКредит»	273 900
Вознаграждения по вкладу	495
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 669)
<b>Итого</b>	<b>270 726</b>

#### 10. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2021 г. дебиторская задолженность представлена следующим образом, в том числе в разрезе Контрагентов:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
АО «Качары Руда»	6 927
АО «Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное производственное объединение»	22 962
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(625)
<b>Итого</b>	<b>29 264</b>



## ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

---

#### 11. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2021 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Краткосрочная задолженность по факторинговым операциям	4 801
Задолженность поставщикам и подрядчикам	225
<b>Итого</b>	<b>5 026</b>

#### 12. КАПИТАЛ

Единственным участником Компании и контролирующей стороной является Частная компания «Q Capital Ltd.», владеющая 100% долей участия.

На 31 декабря 2021 года уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. тенге.



### 13. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Налогообложение

##### *Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства*

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство Республики Казахстан действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами.

Применимые налоги включают: налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог и социальный налог. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

##### *Возможные дополнительные налоговые обязательства*

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств.

Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет поддержана.

##### **Условные обязательства юридических вопросов**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, которые существенно повлияли бы на финансово-хозяйственную деятельность Компании.





ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	487	487
Вклады в банках	270 726	270 726
Торговая и прочая дебиторская задолженность	29 264	29 264
	<b>300 477</b>	<b>300 477</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 026	5 026
	<b>5 026</b>	<b>5 026</b>

Основные финансовые инструменты Компании включают вклады в банках и дебиторскую задолженность. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании, состоящих из кредиторской задолженности существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.



**14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (продолжение)**

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяется на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

- уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

31 декабря 2021 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8	-	487	-	487
Вклады в банках	9	-	270 726	-	270 726
Торговая дебиторская задолженность	10	-	29 264	-	29 264
<b>Итого</b>		-	<b>300 437</b>	-	<b>300 437</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	-	5 026	-	5 026
<b>Итого</b>		-	<b>5 026</b>	-	<b>5 026</b>

**15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

**Страновой риск**

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны.

Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

**Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками**

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 26 НОЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

**Валютный риск**

Компания не подвержена валютному риску ввиду отсутствия операций в валюте.

**Кредитный риск**

Компания на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Компанией другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств.

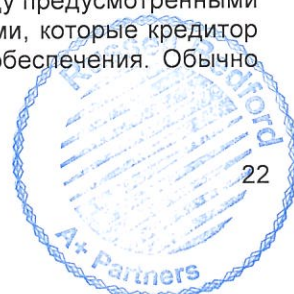
Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Moody's»:

<i>В тысячах тенге</i>	Местонахождение	Рейтинг (Moody's)	31 декабря 2021 года
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
АО «Банк Центр Кредит»	Казахстан	B1	487
<b>Вклады в банках</b>			
АО «Банк Центр Кредит»	Казахстан	B1	270 726
			<b>271 213</b>

**Оценка обесценения**

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.



**15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

**Оценка обесценения (продолжение)**

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2021 года финансовые активы Компании существенно превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

**16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. единственным участником с долей участия 100% является Частная компания «Q Capital Ltd.»


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

В течение 2021 года у Компании отсутствовали операции со связанными сторонами.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании**

По состоянию на 31 декабря 2021 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека – Генерального директора Компании. Вознаграждение представлено следующим образом:

	26 ноября – 31 декабря 2021 г.
<i>В тысячах тенге</i>	
Заработная плата	560
Итого	560



## 17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные – это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой предоставления финансовой отчетности.

Событий, имеющих существенное влияние на данную финансовую отчетность Компании, не происходило.

### Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам. С начала 2021 года мировые цены на нефть возросли, однако с начала 2021 года ослабление курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам не коррелируются с ростом мировых цен на нефть.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года и в 2021 году в мире распространился новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.

Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику.

