

**Товарищество с ограниченной
ответственностью «FinQ»
Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность Товарищества с ограниченной ответственностью «FinQ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе -----	1
Отчет о финансовом положении -----	2
Отчет о движении денежных средств -----	3
Отчет об изменениях в собственном капитале -----	4
Примечания к финансовой отчетности -----	5-28

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 года, а также его финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

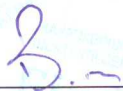
- обеспечение правильного выбора и применения учетной политики;
- представление информации, включая учетную политику, в форме, обеспечивающей актуальность, достоверность, сопоставимость и ясность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда соблюдение требований МСФО недостаточно 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 год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 01 марта 2023 года.

От имени руководства Компании:



Ли В.В.
Генеральный директор

Каймолдаева Л.Д.
Главный бухгалтер

01 марта, 2023

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 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 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 Сартанов
Партнер по аудиту
TOO «MAK «Russell Bedford A+ Partners»



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
TOO «MAK «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000297 от 09.11.2015 г.

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

А15Е2Х0, г. Алматы, Республика Казахстан
пр. Аль-Фараби 202

01 марта 2023 года



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доход		679 668	1 141
*Комиссии по факторинговым услугам	5	231 122	559
Процентные доходы по предоставленным займам	6	117 527	-
*Процентные доходы по вкладам в банке	7	24 508	582
Доходы по операциям РЕПО	8	112 571	-
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ	14	103 612	-
Прочие доходы	20,22	90 328	-
Финансовые и операционные расходы		(427 508)	(5 397)
Процентные расходы	9	(213 924)	-
*Чистые расходы по кредитным убыткам	12,13,15	(38 094)	(4 300)
Прочие расходы		(1 702)	-
Общие административные расходы	10	(173 788)	(1 097)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		252 160	(4 256)
Расходы по налогу на прибыль	11	(52 444)	(19)
Прибыль/(убыток) за период		199 716	(4 275)
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		199 716	(4 275)

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «01» марта 2023 года и подписана от его имени:

Ли В.В.
Генеральный директор

Каймолдаева Л.Д.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	398 020	487
Вклады в банках	12	-	270 726
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	2 597 772	29 264
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток	14	1 103 607	-
Займы выданные – краткосрочная часть	15	643 649	-
Запасы		75	18
Прочие активы		4 875	304
Итого краткосрочные активы		4 747 998	300 799
Долгосрочные активы			
Основные средства	16	3 736	335
Нематериальные активы	17	27 252	-
Займы выданные – долгосрочная часть	18	527 778	-
Итого долгосрочные активы		558 766	335
ВСЕГО АКТИВЫ		5 306 764	301 134
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	733 228	5 026
Вознаграждения по долгосрочным ценным бумагам		2 500	-
Вознаграждения по займам	20	435	-
*Корпоративный подоходный налог к уплате		22 262	4
*Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	21	14 091	293
Оценочные обязательства		6 888	57
Прочие обязательства		-	14
Итого краткосрочные обязательства		779 404	5 394
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные	20	1 009 796	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	3 000 709	-
Отложенные налоговые обязательства	11	21 414	15
Итого долгосрочные обязательства		4 031 919	15
Капитал			
Уставный капитал	23	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		195 441	(4 275)
Итого капитал		495 441	295 725
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 306 764	301 134

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «01» марта 2023 года и подписана от его имени:

Ли В.В.
Генеральный директор

Каймолдаева Л.Д.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

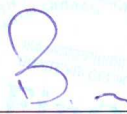


ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тысячах тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Комиссии полученные	235 749	-
Платежи по факторинговым операциям	(1 863 778)	(24 463)
Поступления от погашения займов	695 889	-
Предоставление займов	(1 867 000)	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(55 605)	-
Выплаты по заработной плате	(68 779)	(546)
Прочие налоги, сборы и платежи в бюджет	(43 982)	-
Прочие выплаты	(4 898)	(217)
Прочие поступления	3 435	-
Подоходный налог уплаченный	(9 148)	-
Проценты уплаченные	(201 840)	-
Проценты полученные	235 996	-
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	(2 943 961)	(25 226)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(3 637)	(381)
Приобретение нематериальных активов	(29 730)	-
Операции с ценными бумагами	(999 995)	-
Операции по вкладам в банках	270 726	(273 900)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(762 636)	(274 281)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов	3 000 000	-
Погашение займов	(1 900 000)	-
Поступление дохода выше номинальной стоимости	833	-
Выпуск облигаций	3 000 000	-
Взносы в уставный капитал	-	300 000
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	4 100 833	300 000
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	394 236	493
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства	-	-
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства	3 297	(6)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	487	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	398 020	487

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «01» марта 2023 года и подписана от его имени:


Ли В.В.
Генеральный директор


Каймолдаева Л.Д.
Главный бухгалтер



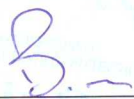
Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»

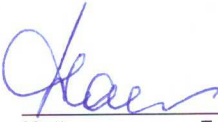
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал
На дату регистрации	-	-	-
Взнос в уставный капитал	300 000	-	300 000
Прибыль/(убыток) за период	-	(4 275)	(4 275)
На 31 декабря 2021 г.	300 000	(4 275)	295 725
Взнос в уставный капитал	-	-	-
Прибыль/(убыток) за период	-	199 716	199 716
На 31 декабря 2022 г.	300 000	195 441	495 441

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Компании «01» марта 2023 года и подписана от его имени:



Ли В.В.
Генеральный директор



Каймолдаева Л.Д.
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. Сатпаева, 29/6 офис 95А

Основным участником и контролирующей стороной Компании физическое лицо Ли Владимир Валерьевич, который владеет 100% долей участия. Исполнительный орган – Генеральный директор Компании.

На 31 декабря 2022 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 2022 года составляет 10 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 ОТЧЁТНОСТИ (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 неопределённости. 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 Единый накопительный 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. Дополнительно к этому у Компании есть прочие денежные средства в Брокерских счетах и в Операциях РЕПО.

(м) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется 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 2022 году, но они не оказали влияния на её финансовую отчетность.

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.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- 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).
- 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).
- «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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) — поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 — Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

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.



4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», целью которого является установление критериев выбора и изменения учетной политики, вместе с порядком учета и раскрытия информации об изменениях в учетной политике, изменениях в бухгалтерских оценках и корректировках ошибок, планируется улучшить качество финансовой отчетности организаций в отношении уместности, надежности и сопоставимости этой финансовой отчетности с финансовыми отчетностями других организаций.

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года Компания внесла изменения в финансовую отчетность за 2021 год, в результате чего название некоторых статей финансовой отчетности было изменено и помечено символом «*», но эти изменения на начальное сальдо 2022 года не повлияли.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Статьи отчета о финансовом положении Компании на 31 декабря 2021 года, содержащие реклассификацию и детализацию представлены в нижеследующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	Сальдо с измененными названиями статьи 2021 год
Краткосрочные обязательства		
<i>Корпоративный подоходный налог к уплате</i>	-	4
<i>Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет</i>	297	293
Итого краткосрочные обязательства	297	297

Реклассификация в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компания за 2021 год, содержащие реклассификацию и детализацию представлены в нижеследующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	2021 год	Сальдо с измененными названиями статьи 2021 год
<i>Доходы от оказания услуг</i>	559	-
<i>Комиссии по факторинговым услугам</i>	-	559
<i>Финансовые доходы</i>	582	-
<i>Процентные доходы по вкладам в банке</i>	-	582
<i>Прочие расходы</i>	(4 300)	-
<i>Чистые расходы по кредитным убыткам</i>	-	(4 300)
Итого	(3 159)	(3 159)

Компанией было принято решение в финансовой отчетности 2022 года отражать более детализированный формат раскрытия информации.

Указанные реклассификации проведены с целью предоставления более надежной и уместной информации в финансовой отчетности Компании.



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022
ГОДА

5. КОМИССИИ ПО ФАКТОРИНГОВЫМ УСЛУГАМ

Компания получает выручку в основном от деятельности по осуществлению факторинговых операций, т.е. получение комиссии от факторингового финансирования и за пользование предоставленными денежными средствами.

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Комиссия за пользование предоставленными денежными средствами	150 762	484
Комиссия за факторинговое финансирование	80 340	75
Итого	231 122	559

6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ

Процентные доходы по выданным займам представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы по займам, выданному третьим лицам	117 527	-
Итого	117 527	-

7. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ

Процентные доходы по вкладам в банке за отчетные периоды представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
АО Банк ЦентрКредит	20 245	582
АО "Народный Банк Казахстана "	4 263	-
Итого	24 508	582

8. ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

<i>В тысячах тенге</i>	Вид финансового инструмента	Доходность	2022 год	2021 год
Доход по сделкам РЕПО	Ноты	17,2%	112 571	-
Итого			112 571	-

В 2022 году Компания заключала сделки «обратного РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена нотами Национального банка Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составила 41 003 тыс. тенге). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

9. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Расходы по вознаграждениям по полученным займам	61 424	-
Вознаграждения по долговым ценным бумагам	152 500	-
Итого	213 924	-



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022
ГОДА

10. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда и другие выплаты	100 263	811
Профессиональные услуги	26 908	284
Аренда программного обеспечения	18 576	-
Комиссия брокера	6 177	-
Аудиторские услуги	5 350	-
Финансовое консультирование	3 500	-
Аренда помещения	2 879	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 782	-
Услуги хостинга	1 558	-
Командировочные расходы	1 509	-
Материалы	640	-
Банковские услуги	214	2
Прочие	2 432	-
Итого	173 788	1 097

11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отсроченный корпоративный подоходный налог для 2022 и 2021 года рассчитан по ставке 20%.

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Текущий подоходный налог	31 045	4
Отложенный подоходный налог	21 399	15
Итого	52 444	19

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от дохода до уплаты налогов по официальной ставке подоходного налога, с расходом по подоходному налогу:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 год	2021 год
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	252 160	(4 256)
Официальная ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма (экономии) / расходов по подоходному налогу	50 432	(851)
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	2 012	870
Расходы по подоходному налогу	52 444	19

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы и обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	22 792	26
Основные средства	2 069	26
Положительное изменение справедливой стоимости ценных бумаг	20 723	-
Отложенный налоговый актив	1 378	11
Обязательства по вознаграждениям работников	1 378	11
Отложенные налоговые обязательства	21 414	15
Признанные отложенные налоговые обязательства	21 414	15



11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Движение признанных отложенных налоговых активов и обязательств было следующее:

<i>В тысячах тенге</i>	2022	2021
Чистый отложенный налоговый обязательства на 1 января	(15)	-
Отнесено в отчет о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе	(21 399)	(15)
Изменение в оценке	-	-
Чистый отложенный налоговый обязательства на 31 декабря	(21 414)	(15)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства на текущих счетах	312 908	493
Краткосрочный вклад	42 949	273 900
Операция РЕПО	41 003	-
Прочие денежные средства (Брокерский счет)	840	-
Вознаграждения по вкладу	697	495
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(377)	(3 675)
Итого	398 020	271 213

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства на текущих счетах Компании представлены в тенге и размещены в АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Народный банк Казахстана». Денежные средства не ограничены в использовании и не выступают в качестве обеспечения каких-либо долгосрочных гарантий.

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность	2 631 259	29 889
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 487)	(625)
Итого	2 597 772	29 264

Движение резерва по сомнительным требованиям 2022 года и 2021 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Сальдо на начало года	(625)	-
Начисление резерва	(153 466)	(625)
Восстановление резерва	120 604	-
Сальдо на конец года	(33 487)	(625)



14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя инвестиции в котируемые акции и составляет 1 103 607 (приобретение финансовых активов, покупка простых акций АО НК «Каз Мунай Газ» на IPO на сумму 999 995 тысяч тенге и доход от переоценки ценных бумаг за 2022 год - 103 612 тысяч тенге). Справедливая стоимость этих акций определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке.

15. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ – КРАТКОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы выданные представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные юридическим лицам	643 333	
Вознаграждения по займам	10 549	-
Дисконт	(1 703)	-
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 530)	-
Итого	643 649	-

Займы выданы юридическим лицам, не являющимися связанными сторонами.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры и компьютерная техника	Прочие	Итого
Стоимость			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Поступления	335	-	335
На 31 декабря 2021 года	335	-	335
Поступления	2 145	1 560	3 705
На 31 декабря 2022 года	2 480	1 560	4 040
Амортизация			
На 1 января 2021 года	-	-	-
Расходы по износу	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Расходы по износу	(217)	(87)	(304)
На 31 декабря 2022 года	(217)	(87)	(304)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	335	-	335
На 31 декабря 2022 года	2 263	1 473	3 736

17. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Прочие	Итого
Стоимость		
На 1 января 2021 года	-	-
Поступления	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-
Поступления	29 730	29 730
На 31 декабря 2022 года	29 730	29 730
Амортизация		
На 1 января 2021 года	-	-
Расходы по износу	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-
Расходы по износу	(2 478)	(2 478)
На 31 декабря 2022 года	(2 478)	(2 478)
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2021 года	-	-
На 31 декабря 2022 года	27 252	27 252

18. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ – ДОЛГОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

Заем выдан на три года, сроком до 08.07.2025 года в сумме 1 000 000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по займу составляет 18%. Долгосрочная часть основного долга по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 527 778 тысячи тенге.

19. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Краткосрочная задолженность по факторинговым операциям	719 290	4 801
Задолженность поставщикам и подрядчикам	13 938	225
Итого	733 228	5 026

Условия по вышеуказанным финансовым обязательствам:

- краткосрочная задолженность по факторинговым операциям, погашается в течение от 60 до 90-дневного срока;
- задолженность поставщикам и подрядчикам является беспроцентной и погашается в среднем в периоде до одного месяца.



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «FINQ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

20. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

<i>В тысячах тенге</i>	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные проценты			
Начисленное вознаграждение		435	-
Итого краткосрочные проценты		435	-
Долгосрочные процентные кредиты и займы			
Заем от юридического лица	13,0%-18,3%	1 100 000	-
Дисконт		(90 204)	-
Итого долгосрочные процентные кредиты и займы		1 009 796	-

Займы от юридического лица были получены 29.11.2022 и 28.12.2022 на срок 3 года. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Для расчета дисконтирования применяется рыночная ставка.

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налог на добавленную стоимость	14 048	25
Прочие налоги и другие платежи в бюджет	43	268
Итого	14 091	293

22. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Выпущенные облигаций	3 000 000	-
Премия при размещении	833	-
Амортизация премии по облигациям	(124)	-
Итого	3 000 709	-

Облигации номинальной стоимостью 1000 тенге выпущены в июне 2022 года. Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения в количестве 3 000 000 (три миллион) штук. Общий объем выпуска облигаций 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге. Ставка купонного вознаграждения 10% годовых, фиксированная на весь срок обращения облигаций. Срок обращения облигаций 3 (три) года.

23. КАПИТАЛ

Объявленный уставной капитал

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Уставный капитал	300 000	300 000
Итого	300 000	300 000

Единственным участником Компании и контролирующей стороной является физическое лицо Ли Владимир Валерьевич, владеющий 100% долей участия начиная с 08 апреля.2022 года.



24. 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.

Условные обязательства юридических вопросов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, которые существенно повлияли бы на финансово-хозяйственную деятельность Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. 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 2022:

В тысячах тенге	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2022	2021	2022	2021
Денежные средства и их эквиваленты	398 397	493	398 020	487
Вклады в банках	-	274 395	-	270 726
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 631 259	29 889	2 597 772	29 264
	2 995 792	304 777	2 995 792	300 477
Торговая и прочая кредиторская задолженность	733 228	5 026	733 228	5 026
	733 228	5 026	733 228	5 026

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 2022 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

25. 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 2022 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	398 020	-	-	398 020
Торговая дебиторская задолженность	13	-	2 597 772	-	2 597 772
Итого		-	2 995 792	-	2 995 792
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	-	733 228	-	733 228
Итого		-	733 228	-	733 228

31 декабря 2021 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12	-	487	-	487
Вклады в банках	12	-	270 726	-	270 726
Торговая дебиторская задолженность	13	-	29 264	-	29 264
Итого		-	300 437	-	300 437
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	-	5 026	-	5 026
Итого		-	5 026	-	5 026



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

26. 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.

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>	Рейтинг (Moody's)	31 декабря 2022 года	Рейтинг (Moody's)	31 декабря 2021 года
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ				
Текущие счета в банках				
АО "Народный Банк Казахстана"	Ba1	312 580	-	-
АО «Банк Центр Кредит»	B1	2	B1	487
Вклады в банках				
АО "Народный Банк Казахстана"	Ba1	42 406	-	-
АО «Банк Центр Кредит»	B1	1 189	B1	270 726
Брокерские счета				
АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"	Baa2	840	-	-
Прочие денежные средства				
Открытые сделки по договорам РЕПО	Без рейтинга	41 003	-	-
		356 177		271 213



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

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.

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 2022 года финансовые активы Компании существенно превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

27. 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 2022 г. единственным участником с долей участия 100% является физическое лицо Ли Владимир Валерьевич.

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.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека – Генерального директора Компании. Вознаграждение представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы по оплате труда и другие выплаты	37 100	560
Итого	37 100	560

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период с 31 декабря 2022 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2022 года, была одобрена к выпуску руководством Компании «01» марта 2023 года.

