

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

Финансовая отчетность

*За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года
с отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

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

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период с 26 июля по 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 7 июля 2023 года.

От имени руководства:



Садыкулов Б.А.

Директор



Мамбетова Ж.М.

Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за период с 26 июля 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 с 26 июля по 31 декабря 2021 года, 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 отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства 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 процессом подготовки 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 в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

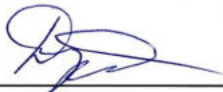
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

TOO "RSM Qazaqstan"



Дильшат Курбанов
Партнер по аудиту



Айсулу Нарбаева
Генеральный Директор, аудитор
TOO «RSM Qazaqstan»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 19024411, выданная
Комитетом внутреннего государственного
аудита Министерства финансов Республики
Казахстан 24 декабря 2019 года

050010, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Достык, 43, Бизнес-Центр «D43», офис 302

7 июля 2023 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5	107.173
Прочие текущие активы		313
ИТОГО АКТИВЫ		107.486
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	7	100.000
Дополнительный оплаченный капитал	6	3.016
Накопленный убыток		(2.856)
ИТОГО КАПИТАЛ		100.160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы полученные	6	7.019
Прочие текущие обязательства		307
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		107.486

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 7 июля 2023 года руководством Компании:

Директор



[Handwritten signature]

Садыкулов Б.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Мамбетова Ж.М.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по банковским вкладам	9	1.104
		1.104
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам полученным	9	(35)
		(35)
Чистый процентный доход		1.069
Административные расходы	8	(3.925)
Убыток до налогообложения		(2.856)
Расходы по налогу на прибыль	10	-
Убыток за отчётный период		(2.856)
Итого совокупный убыток за отчётный период, за вычетом налога на прибыль		(2.856)

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 7 июля 2023 года руководством Компании:

Директор



[Handwritten signature]

Садыкулов Б.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Мамбетова Ж.М.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Примечание	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные		1.104
Общие и административные расходы	8	(3.925)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2.821)
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Прочие текущие активы		(313)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства		307
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(2.827)
Уплаченный налог на прибыль		
		-
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(2.827)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Полученные займы	6	10.000
Взнос в уставной капитал	7	100.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		110.000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5	107.173
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода		107.173

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 7 июля 2023 года руководством Компании:

Директор



[Handwritten signature]

Садыкулов Б.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Мамбетова Ж.М.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Накопленный убыток	Дополнительный оплаченный капитал	Итого
На 26 июля 2021 года		–	–	–	–
Убыток за отчётный период		–	(2.856)	–	(2.856)
Прочий совокупный убыток за отчётный период		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за отчётный период		–	(2.856)	–	(2.856)
Взнос в уставный капитал	7	100.000	–	–	100.000
Признание дисконта по займу, полученному от материнской компании	6	–	–	3.016	3.016
На 31 декабря 2021 года		100.000	(2.856)	3.016	100.160

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 7 июля 2023 года руководством Компании:

Директор



[Handwritten signature]

Садыкулов Б.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Мамбетова Ж.М.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее по тексту – «Компания») было образовано 26 июля 2021 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон Коктем-2, дом 22, корпус 1.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан №02.21.0095.М от 09.11.2021 года. Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0095.М от 09.11.2021 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам на короткий срок до 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2021 годов ТОО «DAR LAB» является единственным участником Компании, владеющим 100% долей участия в Уставном капитале. Конечным собственником ТОО «DAR LAB» является Утемуратов Алидар Булатович, владеющим 99,99% долей участия и Садыкулов Болат Аскарлович, владеющим 0,01% долей участия.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 7 июля 2023 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для компаний, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от настоящих оценок их руководством.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ 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 признаются 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.

б) Финансовые инструменты

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы*Первоначальное признание**Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Займы выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает займы выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)****Обесценение**

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.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, а также денежные средства на счетах агентов платежных систем, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Отчет о движении денежных средств может составляться двумя методами: прямым и косвенным.

г) Займы полученные

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя займы полученные. После первоначального признания займы полученные отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

д) Прекращение признания финансовых активов и обязательств**Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**д) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)**

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете о финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов.

е) Налоги 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.

Руководство Компании 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Налоги 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 прочего совокупного дохода (далее ПСД), либо непосредственно в собственном капитале.

ж) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****ж) Аренда (продолжение)***Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

з) Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

и) Обязательные пенсионные отчисления

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

й) Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

к) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

л) Признание процентного дохода*Метод эффективной процентной ставки*

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

л) Признание процентного дохода (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки (продолжение)

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

м) Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2021 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года».

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (далее - «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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**м) Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)**

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

н) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости;
- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Компания не ожидает влияния поправки на отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки, вступивших в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этой поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств (продолжение)

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этой поправки.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки, вступающих в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этой поправки.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

Руководство считает, что МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы», МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности, МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости, МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» не применимы к Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компанией являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года
Денежные средства на депозитных счетах	90.000
Денежные средства на расчетных счетах	17.173
	107.173

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в следующих банках:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года
АО "ForteBank"	107.173
	107.173

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты выражены в казахстанских тенге.

Компания размещает свободные средства на депозитных счетах и получает проценты в размере от 8,5%. Общий процентный доход по депозитам за период с 26 июля по 31 декабря 2021 года составил 1.104 тысяч тенге.

6. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы полученные представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Цель финанси- рования	Валюта	Дата пога- шения	Процентная ставка	31 декабря 2021 года
ТОО "DAR LAB"					
Договор субордини- рованного займа №1 от 21.12.2021	Пополнение оборотных средств	Тенге	21.12.2026	9,75%	7.019
					7.019

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В декабре 2021 года Компания заключила договор субординированного займа с ТОО «Dag Lab», материнской компанией, на сумму 10.000 тысяч тенге, со ставка вознаграждения 9,75% и сроком на 5 лет. Компания признала данный займ по справедливой стоимости с применением эффективной процентной ставки в размере 19.8%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан в течение 2021 года на схожих условиях. Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов полученных на сумму 3,016 тыс. тенге в отчете о движении капитала в составе дополнительного оплаченного капитала. Субординированный займ подразумевает собой, что в случае дефолта заемщика обязательство перед держателем субординированного займа не погашается пока все остальные обязательства Компании не будут погашены.

Движение по займам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	На 26 июля 2021 года	Поступление займов	Возна- граждение начисленное	Выплата основного долга	Возна- граждение уплаченное	Признание дисконта	Начисление амортизации дисконта	На 31 декабря 2021 года
ТОО "DAR LAB"								
Договор субординированного займа №1 от 21.12.2021	–	10.000	27	–	–	(3.016)	8	7.019
Итого	–	10.000	27	–	–	(3.016)	8	7.019

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 100.000 тысяч тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года общие и административные расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Заработная плата	3.233
Социальный налог и социальные отчисления	308
Техническое сопровождение IT системы	168
Аренда офиса	58
Банковское обслуживание	31
Прочее	127
	3.925

9. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года финансовые доходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Вознаграждение по депозитам	1.104
	1.104

За период с 26 июля по 31 декабря 2021 года финансовые расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Вознаграждение по займам полученным	(35)
	(35)

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

За период с 26 июля по 31 декабря 2021 расходы по подоходному налогу представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Расходы по текущему подоходному налогу	-
(Экономия) / расход по отложенному подоходному налогу	-
Расходы по подоходному налогу	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действовавшую в Казахстане в 2021 году:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Убыток до налогообложения	(2.856)
Официальная ставка подоходного налога	20%
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу	(571)
Непризнанный отложенный налоговый актив	508
Невычетаемые расходы	63
Итого экономия по подоходному налогу	–

Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2021 года, а также их движение за период с 26 июля по 31 декабря 2021 года, включает следующее:

<i>В тысячах тенге</i>	На 26 июля 2021 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы:			
Убытки прошлых лет	–	508	508
Итого отложенные налоговые активы	–	–	508
Непризнанные отложенные налоговые активы	–	(508)	(508)
Чистые отложенные налоговые активы	–	–	–
Экономия по отложенному налогу	–	–	–

Активы по отложенному корпоративному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, за счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

11. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах по погашению раскрыта в *Примечании 14 «Управление рисками»*.

<i>В тысячах тенге</i>	На 31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	107.173	–	107.173
Итого	107.173	–	107.173
Займы полученные	–	7.019	7.019
Итого	–	7.019	7.019
Чистая позиция	107.173	(7.019)	100.154

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 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. 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.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года
Займы полученные от материнской компании (Примечание 6)	7.019

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 2021 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	За период с 26 июля (дата регистрации) по 31 декабря 2021 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	256

13. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пенью, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налогообложение (продолжение)**

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2021 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2021 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**Введение**

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам, выданным клиентам.

В Компании сформирован департамент по управлению рисками, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся практике.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и заставит другую сторону понести финансовый убыток. Компания подвержена кредитному риску в результате своей операционной деятельности и некоторых видов инвестиционной деятельности. Что касается инвестиционной деятельности, Компания размещает денежные средства в казахстанских банках с высоким рейтингом. Руководство Компании периодически пересматривает кредитные рейтинги этих банков во избежание экстремальных кредитных рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В ходе осуществления инвестиционной деятельности Компания размещает вклады в казахстанских банках.

Следующая таблица показывает суммы по текущим банковским счетам на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «FitchRaitings»:

<i>В тысячах тенге</i>	Агентство	Рейтинг	31 декабря 2021 года
АО "ForteBank"	Fitch Ratings	B+/ Позитивный	107.173
			107.173

Дополнительно, кредитный риск Компании возникает от микрокредитов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать, как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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)

Величина, подверженная риску (EAD) 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, погашения выданных микрокредитов, процентов начисленных и признанную неустойку (штраф, пеню), начисленную в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить после выхода в дефолт. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Расчет ОКУ осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Разделение в отношении увеличения значительного кредитного риска не используется для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам, поскольку микрокредиты физическим лицам являются краткосрочными, поэтому 12-месячный ECL равен ECL за весь срок микрокредита или несущественно отличается.

Компания разработала методику 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.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренную договором выплату на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- приостановление начисления вознаграждения по активу по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и(или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты предоставления актива по предоставленному микрокредиту;
- уступка прав требований по активу по предоставленному микрокредиту с дисконтом (более 10 (десяти) процентов);
- реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- заемщик признан банкротом решением суда (в отношении него суд ввел процедуру наблюдения, внешнего управления, финансового восстановления, ликвидации, конкурсного производства);
- смерть заемщика;
- нахождение заемщика в местах лишения свободы.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для микрокредитов Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)*Уровень потерь при дефолте*

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. LGD показывает какой процент от непогашенной просроченной суммы задолженности по микрокредиту невозможно будет вернуть.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр критериев, присущих сделкам (например, вид и цель продукта, сумма и срок микрокредита, и т.д.), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 3% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на коллективной основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Макроэкономические параметры в расчеты для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам не включаются, поскольку все микрокредиты являются краткосрочными.

Статистические параметры в расчеты включаются, согласно следующих критериев:

- 1) Глубина исторических статистических данных по срезам для анализа составляет 12 месяцев накопленных данных с момента начала деятельности МФО.
- 2) При отсутствии накопленных исторических статистических данных за 12 месяцев с момента начала деятельности МФО данные рассчитываются на основе полученных данных в агрегированном виде от сторонней компании ранее осуществляющей деятельность по выдаче онлайн-займов с критериями однородности сопоставимыми с критериями однородности, применяемыми в МФО (тип продукта, сумма, срок и др.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2021 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2021 года						
Займы полученные	–	27	–	975	13.876	14.878
Итого	–	27	–	975	13.876	14.878

15. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2021 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)		
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	107.173	–	–	107.173
Займы полученные	–	–	7.019	–	7.019
	–	107.173	7.019	–	114.192

В течение периода с 26 июля по 31 декабря 2021 года Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее АРРФР) при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывности деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

АРРФР и НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными АРРФР и НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (k1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (k2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (k3) не более 10.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями АРРФР и НБРК, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года
Коэффициент k1	0,716
Коэффициент k2	0,000
Коэффициент k3	0,397

Компания также обязана выполнять требования АРРФР и НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями АРРФР и НБРК минимальный размер уставного капитала на 31 декабря 2021 года составляет 100.000 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2022 году Компания начала деятельность по предоставлению микрокредитов на срок до сорока пяти календарных дней и сроком платежа в последний день. Для своей деятельности Компания использует собственную IT-разработку (Scalend). В начале 2023 года Компанией было принято решение перейти к предоставлению традиционных микрокредитов (залоговых и беззалоговых) с большим сроком и ежемесячным графиком погашения. По состоянию на 30 июня 2023 года кредитный портфель Компании составил 678.012 тыс. тенге.