

Частная компания «Finaccord Limited»

Промежуточная финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года

Астана 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	3
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4

Примечания к промежуточной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация.....	5
2. Основы подготовки промежуточной финансовой отчетности	5
3. Заем выданный	6
4. Капитал	7
5. Заем полученный	8
6. Подоходный налог	8
7. Сверка убытка до налогообложения с чистым выбытием денежных средств от операционной деятельности.....	9
8. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	10
9. Условные и потенциальные обязательства.....	12
10. Операции со связанными сторонами	12
11. Основные положения учетной политики	13
12. События после отчетного периода.....	15

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственнику Частной компания «Finaccord Limited»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Частной компании «Finaccord Limited» (далее – «Компания»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 октября 2022 года, промежуточного отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета о движении денежных средств и промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года, а также примечаний к промежуточной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная промежуточная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 октября 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 14 сентября по 31 октября в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита промежуточной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы определили следующий ключевой вопрос, о котором необходимо сообщить в нашем отчете:

Справедливая стоимость полученного и выданного займа

Риск Компания в течение отчетного периода привлекла и выдала займы сторонам, находящимся под общим контролем. Указанные займы были дисконтированы по рыночной ставке до чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков, отражающей справедливую стоимость займов на момент их получения и выдачи. Ключевые допущения, использованные руководством Компании при анализе кредитных рисков и ставок дисконтирования по видам инструментов основаны на оценках руководства и являются источником неопределенности.



Ключевые вопросы аудита, продолжение

Наши меры Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Оценка обоснованности допущений, используемых руководством при оценке превалирующих рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов с аналогичным кредитным рейтингом.
- Подтверждение наступления (не наступления) событий, связанных с денежными потоками, включая потенциальные изменения денежных потоков и соответствующее влияние на ставку дисконтирования;
- Проверка приемлемости и полноты раскрытия информации, касающейся справедливой стоимости займов.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения 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 контроль над процессом подготовки промежуточной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей промежуточной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.



Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности, продолжение

- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в промежуточной финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Компанией, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Компанией, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Компанией, мы выделяем наиболее значимые для аудита промежуточной финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

Утверждаю


Серик Кожикенов
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Kazakhstan»
2 декабря 2022 года




Нурман Жиенбай
Менеджер проекта

Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан



Частная компания «Finaccord Limited»
Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 октября 2022 года

тыс. тенге	Прим.	на 31 октября 2022 года
АКТИВЫ		
Внеоборотные активы		
Заем выданный	3	60,536,236
Текущие активы		
Заем выданный	3	3,048,018
Денежные средства		8,214
		3,056,232
ВСЕГО АКТИВЫ		
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Капитал и резервы		
Акционерный капитал	4(а)	9,533
Дополнительный оплаченный капитал	4(б)	3,569,979
Непокрытый убыток		(130,443)
		3,449,069
Долгосрочные обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	6(б)	859,884
Текущие обязательства		
Заем полученный	5	59,282,706
Торговая и прочая кредиторская задолженность		809
		59,283,515
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
		63,592,468
Балансовая стоимость акции, тенге	4(г)	172,453

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 2 декабря 2022 года и подписана от его имени:



Игорь Паломов
Директор

Частная компания Finaccord Limited



Частная компания «Finaccord Limited»
Промежуточный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе
за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года

тыс. тенге	Прим.	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Общеадминистративные расходы		(2,128)
Финансовые доходы	3	247,826
Финансовые расходы	5	(247,826)
Убыток от курсовой разницы	3,5	(160,926)
Убыток до налогообложения		(163,054)
Экономия по подоходному налогу	6(а)	32,611
Чистый убыток за период		(130,443)
Прочий совокупный убыток за период		–
Общий совокупный убыток за период		(130,443)
Убыток на акцию, тенге	4(д)	6,522

Частная компания «Finaccord Limited»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года

тыс. тенге	Прим.	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Денежные средства уплаченные поставщикам		(1,319)
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога	7	(1,319)
Подоходный налог уплаченный		–
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(1,319)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Предоставление займа *	3,4(б)	(60,476,852)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(60,476,852)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Взносы в уставный капитал	4(а)	9,533
Поступление займа	5	60,476,852
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		60,486,385
Чистое увеличение денежных средств		8,214
Денежные средства на начало периода		–
Денежные средства на конец периода		8,214

* Предоставленный заем включают суммовую разницу, уплаченную при конвертации займа (см. примечание 4(б))

Частная компания «Finaccord Limited»
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Непокрытый убыток	Итого
на 14 сентября 2022 (дата основания)		–	–	–	–
Чистый убыток за период		–	–	(130,443)	(130,443)
Взносы в уставный капитал	4(а)	9,533	–	–	9,533
Эффект влияния заемных операций с компаниями под общим контролем, за вычетом подоходного налога	4(б)	–	3,569,979	–	3,569,979
на 31 октября 2021		9,533	3,569,979	(130,443)	3,449,069

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

Частная компания Finaccord Limited (далее – «Компания») – частная компания, зарегистрированное 14 сентября 2022 года в соответствии с правом Международного финансового центра «Астана» Республики Казахстан. Собственником Компании является Ким В.С., гражданин Республики Казахстан.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, г. Астана, ул. Сауран 17, офис 1.

Компания занимается нерегулируемой инвестиционной деятельностью и управлением собственными инвестициями, включая инвестиции акционера.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Компания подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценок руководства.

2. Основы подготовки промежуточной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство оценило финансовое положение Компании, ожидаемое размещение долгосрочных облигаций на Казахстанской фондовой бирже и предварительные результаты переговоров с потенциальным инвестором, и полагает, что имеется необходимое финансирование для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании в денежных потоках. Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компания не применяла новых стандартов. Компания досрочно не применяет новые стандарты, разъяснения или поправки к ним, которые были выпущены, но еще не приняты к использованию на отчетную дату.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на промежуточную финансовую отчетность Компании.

2. Основы подготовки промежуточной финансовой отчетности

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Компании использует профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки в отношении отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Суждения основаны на осведомленности руководства об определенных фактах и обстоятельствах, относящихся к предыдущему опыту. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 3 – Заем выданный. Руководство сделало оценку в отношении справедливой стоимости займа на основании рыночных ставок по займам;
- Примечание 5 – Заем полученный. Руководство сделало оценку в отношении справедливой стоимости займа на основании рыночных ставок по займам;
- Примечание 6 – Подоходный налог. Руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц;
- Примечание 8 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 9 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

(з) Сравнительные данные

В связи с основанием Компании 14 сентября 2022 года в данной промежуточной финансовой отчетности отсутствуют сравнительные данные.

3. Заем выданный

26 сентября 2022 года Компания приобрела у финансовой организации право требования по займу выданному компании под общим контролем на общую сумму 126,687,583 долларов США по ставке вознаграждения 5.5%+3M LIBOR. Поскольку рыночная процентная ставка на дату признания была ниже ставки по данному соглашению, справедливая стоимость займа превысила его балансовую стоимость. Премия и резерв на ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании займа в размере 6,676,911 и 2,784,227 тыс. тенге соответственно, за вычетом налога 696,057 тыс. тенге были отражены непосредственно в капитале, а амортизация премии в размере 188,665 тыс. тенге в составе расходов периода.

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
на 14 сентября	–
Предоставление займа	59,942,888
Признание премии	8,346,139
Проценты начисленные	436,491
Амортизация премии	(188,665)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(3,480,284)
Курсовая разница	(1,472,315)
на 31 октября	63,584,254
Долгосрочная часть	60,536,236
Краткосрочная часть	3,048,018

4. Капитал

(а) Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Компании составляет 20,000 простых акций стоимостью 1 доллар каждая.

(б) Дополнительный оплаченный капитал

Полученный заем и дальнейшая выдача займа классифицирована как взаимосвязанные сделки с компаниями под общим контролем и как результат влияние этих операции отражены непосредственно в отчете о движении капитала как указано ниже:

тыс. тенге (если не указано иное)	на 31 октября 2022 года
Премия по займу выданному	3 8,346,139
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по займу выданному	3 (3,480,284)
Дисконт займа полученного	5 130,583
Суммовая разница при конвертации	(533,964)
Подходный налог	6(б) (892,495)
	3,569,979

(в) Дивиденды

За отчетный период Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

(г) Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи.

По состоянию на отчетную дату она была представлена следующим образом:

тыс. тенге (если не указано иное)	на 31 октября 2022 года
Активы	63,592,468
Обязательства	(60,143,399)
Чистые активы	3,449,069
Количество простых акций, штук	20,000
Балансовая стоимость простой акции, тенге	172,453

(д) Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию определяется путем деления чистого дохода за период, предназначенного для держателей простых акций, на средневзвешенное количество простых акций.

Расчет базового убытка на акцию был произведен следующим образом:

	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Чистый убыток за период, тыс. тенге	130,443
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	20,000
Убыток на акцию, тенге	6,522

5. Заем полученный

Компания в сентября 2022 года заключила рамочное соглашение с кредитной организацией под общим контролем на открытие краткосрочной кредитной линии на общую сумму, эквивалентную 130 миллионам долларов США, для целей приобретения финансового актива, описанного в примечании 3 финансовой отчетности. По данному соглашению было привлечено финансирование с процентной ставкой 1.53% годовых, обеспечением по данной кредитной линии являются высоколиквидные активы на сумму 23 млн. долларов США и 104 млн. долларов США, предоставленные третьими сторонами, по которым Компания обязалась выплатить вознаграждение в размере фиксированной суммы 126,688 долларов США и переменной части 2.5% годовых по первому активу и 2.35% годовых по второму активу.

Дисконт от первоначального признания займа в размере 104,466 тыс. тенге за вычетом налога 26,117 тыс. тенге признан в капитале, а его амортизация в размере 23,870 тыс. тенге в составе расходов периода.

Движение займа

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
на 14 сентября	–
Получение заемного средства	60,476,852
Признание дисконта	(130,583)
Проценты начисленные	223,956
Амортизация дисконта	23,870
Курсовая разница	(1,311,389)
на 31 октября	59,282,706

6. Подоходный налог

(а) Экономия по подоходному налогу

Основными составляющими экономии по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Корпоративный подоходный налог	–
Возникновение и восстановление временных разниц	(32,611)
Экономия по подоходному налогу	(32,611)

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому убытку до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и экономии по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Убыток до налогообложения	(163,054)
Ставка подоходного налога	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(32,611)
Экономия по подоходному налогу	(32,611)
Эффективная ставка подоходного налога	20.0%

6. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенные налоговые обязательства

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	на 31 октября 2022 года
Заем выданный	(899,247)
Заем полученный	(20,784)
Переносимые налоговые убытки	60,147
	(859,884)

Движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности:

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
На 1 сентября	–
Отнесено на доходы	(32,611)
Отнесено на дополнительный оплаченный капитал	892,495
на 31 октября	859,884

Отражение налогового эффекта заемных операции было следующим:

- Премия и резерв по ожидаемому кредитному убытку при первоначальном признании займа выданного в размере 973,171 тыс. тенге отнесен на дополнительный оплаченный капитал (см. примечание 3), а его амортизация – на расходы периода;
- Дисконт при первоначальном признании займа полученного в размере 26,117 тыс. тенге отнесен на дополнительный оплаченный капитал (см. примечание 5), а его амортизация – на расходы периода;
- Расходы по суммовой разнице в рамках выкупа права требования в размере 106,793 тыс. тенге отнесен на дополнительный оплаченный капитал (см. примечание 4(в)).

7. Сверка убытка до налогообложения с чистым выбытием денежных средств от операционной деятельности

тыс. тенге	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Убыток до налогообложения	(163,054)
Корректировки:	
Нереализованный убыток от курсовой разницы	160,926
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала	(2,128)
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	809
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога	(1,319)

Неденежные операции

тыс. тенге	Прим.	за период, с 14 сентября по 31 октября 2022 года
Признание премии по займу выданному	3	(8,346,139)
Резерв по ожидаемому кредитному убытку по займу выданному	3	3,480,284
Признание дисконта по займу полученному	5	(130,583)

8. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Компании несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

Политика Компании по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Компании. Компания устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

Руководство Компании осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Компании по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Компания.

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	на 31 октября 2022 года
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости		
Заем выданный	3	63,584,254
Денежные средства		8,214
		63,592,468
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости		
Заем полученный	5	(59,282,706)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(809)
		(59,283,515)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимся у Компании займом, выданный связанной стороне и денежными средствами.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 октября составила:

тыс. тенге	на 31 октября 2022 года
Заем выданный	63,584,254
Денежные средства	8,214
	63,592,468

Заем выданный

Заем выданный представлен задолженностью связанной стороны Компании. При принятии решения о выдаче подобных займов Компания проводит анализ для того, чтобы убедиться в том, что общий кредитный риск по данным займам не превышает распределяемые резервы Компании.

8. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Компания создает оценочный резерв на обесценение займов выданных, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков, отражающего справедливую стоимость займа. Анализ процента ожидаемых убытков по срокам возникновения на 31 октября представлено ниже:

тыс. тенге	на 31 октября 2022 года
Задолженность по займу	59,088,018
Процент ожидаемых убытков	5.89%
Ожидаемые кредитные убытки	<u>3,480,284</u>

Денежные средства

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам, отслеживается и контролируется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в казахстанском банке с кредитным рейтингом Moody's «B2». Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

(г) Риск ликвидности

Компания управляет риском ликвидности отслеживая прогнозные потоки денежных средств и поддерживает баланс между дальнейшим финансированием и гибкостью посредством использования банковских займов и покупке активов в рассрочку.

Сроки погашения финансовых обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Компании, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения:

тыс. тенге	Менее трех месяцев	От трех до 12 месяцев	Итого
на 31 октября 2022 года			
Заем полученный	233,842	60,134,164	60,368,006
Торговая и прочая кредиторская задолженность	809	–	809
	<u>234,651</u>	<u>60,134,164</u>	<u>60,368,815</u>

Заем включает ожидаемые будущие процентные платежи, рассчитанные на основе процентных ставок, действующих на отчетную дату.

(д) Риск процентной ставки

У Компании есть финансовые обязательства, подверженные изменению рыночных процентных ставок. Изменения ставок вознаграждения влияют на займы, воздействуя на будущее движение денежных средств.

Подверженность финансовых активов и обязательств Компании риску процентной ставки была следующей:

тыс. тенге	Плавающая ставка	Фиксированная ставка	Беспроцентные	Итого
на 31 октября 2022 года				
Заем выданный	63,584,254	–	–	63,584,254
Денежные средства	–	–	8,214	8,214
Заем полученный	–	(59,282,706)	–	(59,282,706)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	–	(809)	(809)
	<u>63,584,254</u>	<u>(59,282,706)</u>	<u>7,405</u>	<u>4,308,953</u>

Проценты, начисленные на заем с плавающей ставкой вознаграждения, базируются на соответствующей базовой ставке (LIBOR). Ставка процента по финансовым инструментам, классифицируемая как фиксированная, остается неизменной до срока погашения инструмента.

8. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Анализ чувствительности

В соответствии с МСФО 7, по состоянию на 31 октября 2022 года влияние процентных ставок определялось на основе баланса финансовых активов и обязательств. Данное влияние не отражается на показателях отчета о доходах и расходах, которое ожидалось бы в результате изменения процентных ставок или непогашенных займов в течение какого-либо периода времени. Кроме того, анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Влияние на чистый убыток в размере 1%-го изменения ставок LIBOR на конец периода и с учетом всех прочих переменных, остающихся неизменными, оценивается в 127,169 тыс. тенге.

(е) Валютный риск

Компания подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

тыс. тенге

на 31 октября 2022 года

Заем выданный

Денежные средства

Заем полученный

Торговая и прочая кредиторская задолженность

	Тенге	Доллар США	Итого
Заем выданный	–	63,584,254	63,584,254
Денежные средства	8,214	–	8,214
Заем полученный	–	(59,282,706)	(59,282,706)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(809)	–	(809)
	7,405	4,301,548	4,308,953

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 октября привело бы к увеличению (уменьшению) убытка после налогообложения на 86,031 тыс. тенге. Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(ж) Управление капиталом

Основными целями Компании в отношении управления капиталом являются обеспечение безопасности и поддержание хозяйственной деятельности Компании на непрерывной основе, а также поддержание оптимальной структуры капитала для максимизации доходов собственников и других заинтересованных сторон посредством снижения стоимости капитала Компании.

9. Условные и потенциальные обязательства

(а) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Компании могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Компании. По состоянию на 31 октября 2022 года Компания не была вовлечена ни в какие значительные судебные разбирательства.

10. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители.
- Компании под общим контролем.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов и составили 60 тыс. тенге.

10. Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	на 31 октября 2022 года
Заем выданный	59,088,018
Заем полученный	59,401,861
Предоставление займа связанным сторонам	59,942,888
Получение займа у связанных сторон	60,476,852
Доходы по вознаграждениям	436,491
Расходы по вознаграждениям	223,956

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

11. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	Доллар США
Средний за период с 14 сентября по 31 октября 2022 года	474.42
На 31 октября 2022 года	467.00

(б) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(в) Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом расходов по сделке, непосредственно связанных с их получением. После первоначального признания займы оцениваются по амортизируемой стоимости по методу эффективной процентной ставки.

(г) Финансовые доходы

Финансовые доходы включают процентный доход по инвестированным средствам. Процентный доход признается по мере начисления и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

(д) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, ввод в эксплуатацию или реализация которого наступает через значительный период времени, капитализируются путем включения в стоимость данного актива. Все прочие затраты по займам признаются в доходах и расходах.

11. Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

(з) Финансовые инструменты

Компания признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной соглашения по инструменту.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания классифицирует финансовые активы при их первоначальном признании в зависимости от бизнес-модели управления финансовыми активами и договорными обязательствами денежных потоков.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. 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.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая является полученным вознаграждением, плюс непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Любые доходы или убытки при первоначальном признании признаются в отчете о доходах и расходах.

Последующая оценка

Финансовые активы, классифицированные по амортизируемой стоимости, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых доходов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива осуществляется тогда, когда Компания теряет контроль над правами по договору, который включает данный актив. Это происходит тогда, когда права реализованы, истекли или переданы.

11. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть от финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости. Эта оценка включает вероятность возникновения событий, в результате которых контрагент не сможет оплатить сумму согласно контрактным обязательствам.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для возможных событий в течение срока финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. В случаях, когда дебиторская задолженность не учитывается по амортизируемой стоимости, и не было значительных изменений в кредитном риске данного финансового актива с момента первоначального признания, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для событий, которые возможны в течение 12 месяцев отчетной даты.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки и оцениваемые по амортизируемой стоимости. Компания определяет классификацию своих финансовых обязательств при их первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, которая является выплаченным вознаграждением. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости, включают непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Последующая оценка

Торговая и прочая кредиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода ЭПС. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых расходов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством, 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 доходах и расходах.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении только тогда, когда имеется осуществимое юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчетную дату, справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке, определяется на основе котировальных цен, без поправок на транзакционные расходы. Справедливая стоимость финансовых активов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Такие методы могут включать в себя использование недавних рыночных транзакций, текущую справедливую стоимость похожего по существу инструмента, дисконтированные денежные потоки и другие методы оценки.

12. События после отчетного периода

После отчетной даты существенных событий не было.