

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"МФО BRAVO BUSINESS"**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

с Отчетом независимого аудитора

Содержание

Отчёт независимых аудиторов

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Финансовая отчётность

Отчет о финансовом положении	4
Отчёт о совокупном доходе	5
Отчёт об изменениях в собственном капитале	6
Отчёт о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчётности	8-33



Отчет независимого аудитора

Единственному участнику
Товарищества с ограниченной
ответственностью «МФО Bravo Business»
Республика Казахстан
г. Нур-Султан, ул. Сарайшык, 32

Мнение

Мы, ТОО «МинТакс Аудит» (далее по тексту - «Аудитор»), провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее по тексту - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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 год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за



аудируемый период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», является ключевой областью суждения руководства Компании.

Вопросы первоначального признания актива, определение значений, вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, кредиты выданные составляют 94% от общей суммы активов Компании. В связи с существенностью сумм, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 6 «Кредиты клиентам», Примечании 18 «Управление рисками» Кредитный риск.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в также анализ и тестирование средств контроля по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающего срок просроченной задолженности.

Мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных на выборочной основе и рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов и определении вероятности дефолта по кредитам клиентов.

На основании проведенных нами процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в Компании является обоснованной.

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

Руководство Компании 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 Компании 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 в Компании, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность Аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленные 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 Отчете 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 Отчета.



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 в Компании, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление в Компании, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость Аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление в Компании, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в настоящем Отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем Отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Кинчинбаева Р. С.
Директор
ТОО «МинТакс Аудит»

(подпись)



М.П.

(Генеральная лицензия МФ РК № 0000198 от 06 октября 2001 года)

Мырзабекова Б.Г.
Аудитор

(подпись)



М.П.

(Квалификационное свидетельство № МФ-0000731 от 31 января 2019 года)

Республика Казахстан, 050010,
город Алматы, улица Кармысова, дом 62 «Б»

№ 29 от «01» августа 2022 года



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая финансовая отчетность ТОО "МФО Bravo Business" (далее – «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подготовлена руководством Компании, которое несет ответственность за ее полноту и объективность.

Руководство Компании считает, что финансовые отчеты, подготовка которых требует формирования обоснованных и осмотрительных оценок и суждений, достоверно и точно отражают финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, размеры доходов и расходов, движение денег и изменения по счетам собственного капитала за годы, истекшие на указанные даты, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности, последовательности и обоснованности затрат, практик отчетности, бухгалтерского учета и административных процедур. Данные методики и процедуры предназначены для того, чтобы обеспечить обоснованную уверенность в том, что операции правильно отражаются и суммируются в бухгалтерском учете для подготовки обоснованных финансовых записей, отчетов и обеспечения сохранности активов.

Финансовая отчетность составлена при условии, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем, и, таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Руководство Компании признает свою ответственность за достоверное представление 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.

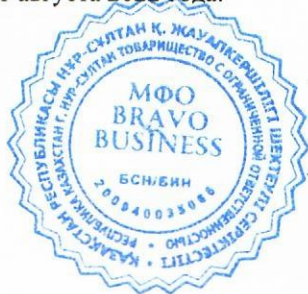
Руководство Компании подтверждает, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Компания действовала в соответствии с требованиями норм законодательства Республики Казахстан.


Данная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2021 года была утверждена руководством Компании 01 августа 2022 года.

Подписано и утверждено от имени Компании 01 августа 2022 года:

Директор

Главный бухгалтер




Салихов Б. М.


Сапарова Д. Б.



Товарищество с ограниченной ответственностью "МФО Bravo Business"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2021 года

в тысячах тенге

Активы	Примечания	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	74 787	52 384
Краткосрочные кредиты выданные	6	1 642 070	34 826
Краткосрочная дебиторская задолженность	7	3 567	—
Текущий подоходный налог	8	—	132
Прочие краткосрочные активы	9	14 428	16 136
Основные средства	10	11 307	305
Итого активы		1 746 159	103 783
Обязательства			
Краткосрочная финансовое обязательства	11	1 179 059	—
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	12	65 677	—
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	13	1 429	76
Прочие обязательства	14	21 592	46
Итого обязательства		1 267 757	122
Капитал			
Уставный капитал	15	220 000	104 331
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	15	258 402	(670)
Итого капитал		478 402	103 661
Итого обязательства и капитал		1 746 159	103 783

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено от имени Компании 01 августа 2022 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д. Б.



1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее – «Компания») зарегистрировано 28 сентября 2020 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, Компания включена Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка с 18 ноября 2020 года.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 01.21.0009.М, выданной Управлением региональных представителей в г. Нур-Султан Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества и беззалоговые микрокредиты на срок до пяти лет в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Согласно решению №01 от 28 сентября 2020 года Единственного участника Компании был утвержден уставный капитал в размере – 100 000 000 (сто миллионов) тенге. Согласно Решению единственного участника Компании от 21 декабря 2020 года были внесены изменения в Устав Компании в части увеличения уставного капитала в сумме – 220 000 000 (двести двадцать миллионов) тенге.

Единственным Участником Компании является ТОО «BRAVO GROUP», БИН 180540026244, Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, район Есиль, улица Д. Қонаева, здание 14/3, 5 этаж. Участник прошел юридическую регистрацию в Департаменте юстиции города Нур-Султан по Есильскому району 19 июля 2018 года, дата первичной государственной регистрации 23 мая 2018 года.

Директор Компании, назначенный (избранный) уполномоченным органом юридического лица 28 сентября 2020 года – Салихов Болат Маратович.

Учредителями ТОО «BRAVO GROUP» являются: Хамитова Меруерт Бейбітқызы – удостоверение личности РК №040588457 от 29.08.2016 года, ИИН 930602450049, Абдилхай Асылбек Аралбайулы – удостоверение личности РК от 05.10.2008 года, ИИН 911009351066.

У Компании имеются 4 филиала по состоянию на 31.12.2021 года:

1. Филиал в г. Караганда, БИН 201241034566 – зарегистрирован 29.12.2020 года;
2. Филиал в г. Алматы, БИН 201241035524 – зарегистрирован 30.12.2020 года.
3. Филиал в г. Шымкент, БИН 210241019422 – зарегистрирован 12.02.2021 года

Местонахождение Компании: 010000, РК, город Нур-Султан, район Есиль, улица Сарайшык, дом 32.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Единственным участником Компании является ТОО «BRAVO GROUP», зарегистрированное в Республике Казахстан, которое находится под общим контролем 2-х физических лиц – граждан Казахстана с долями участия:

Ф.И.О.	Доля владения в %
Хамитова Меруерт Бейбітқызы	99,99
Абдилхай Асылбек Аралбайулы	0,01

В соответствии с Уставом органами управления Компании являются:

Высший орган – Участник;

Исполнительный орган – Директор

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынке 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 создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта и валюта презентации

Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, и оказавших наиболее значительное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности, представлена в примечании 6 – Краткосрочные кредиты выданные

Влияние пандемии COVID-19

Вспышка COVID-19 стала причиной существенного ухудшения экономических условий и усиления экономической неопределенности для деятельности многих предприятий из секторов с высоким уровнем риска. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут продолжать оказывать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБ РК») были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.



Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство своевременно провело оценку возможного влияния пандемии на деятельность Компании и предпринял ряд шагов, которые впоследствии позволили уменьшить степень негативного влияния из-за пандемии COVID-19.

В целом, из-за последствий COVID-19, значительных изменений, либо обременительных контрактов, также условных обязательств не появилось.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже перечислены новые стандарты, требования которых должны быть учтены Компанией при подготовке финансовой отчетности за годовые отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 года или после этой даты.

Изменения в МСФО, действующие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (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 (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

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

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

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 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, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, 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.

У Компании отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, но, в случае необходимости, она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили 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»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (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 обязательств;
- 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. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет по МСФО также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет по МСФО решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

Поправки к МСФО (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 вступают 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.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годы, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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 годы, 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.

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.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годы, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данный стандарт не применим к Компании.

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



В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (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 вступают 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.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (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 МСФО (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.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключается в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения.

По мнению руководства Компании, указанные изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо путем использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в



результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые Компания может наблюдать на дату оценки;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают наличные средства в кассе, средства на текущих банковских счетах, а также средства на депозитных счетах сроком погашения менее 3-х месяцев.

Финансовые активы и обязательства

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут в последствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Первоначальная оценка

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых обязательств, раскрывается в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами: бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность и выданные микрокредиты.



Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- Договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива-это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной в учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного микрокредита, в зависимости что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контр активный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- Нарушения условий договора (например: отказ или уклонения от уплаты процентов или основной суммы долга)
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- Исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- Ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Реклассификация финансовых активов и обязательств



Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- 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.

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 учёте 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 проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, 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.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по изменённому графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:



- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенные налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств, с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного

налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или прочих компонентах совокупного финансового результата.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в состав прибыли/убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Основные средства

Основные средства, использование которых необходимо для получения выгод, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания основные средства учитываются по



Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Вознаграждения работникам.

Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством РК, единовременные премии, выплачиваемые по решению руководства.

Компания признает не дисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки-это метод, которой заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка-это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Доходами Компании являются:

- Доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- Доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- Прочие доходы.
- К расходам Компании относятся следующие виды затрат:
- Процентные расходы по привлеченным займам;
- Административные расходы;
- Прочие расходы.
-

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае, когда финансовый актив становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного



финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов официальный курс, установленный КФБ, составлял 431,80 тенге и 420,91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными сторонами считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.



Оценка залогового обеспечения

Руководство Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Компании использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- 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 расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, 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 учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	11 864	477
Денежные средства на текущих банковских счетах	37 923	7
Депозиты со сроком погашения менее 3 месяцев	–	51 900
Денежные средства в банковской ячейке	25 000	–
Итого:	74 787	52 384

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству:

Наименование банка	Рейтинг 31 декабря 2021 года	В тысячах тенге	
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	–	11 864	477
Денежные средства в банковской ячейке	–	25 000	–
АО «ForteBank»	V+ / Стабильный	31 575	–



АО «Eco Center Bank» (бывшее АО ДБ «Альфа-Банк»)	ВВ- / Стабильный	6 348	51 907
--	------------------	-------	--------

6. Краткосрочные микрокредиты выданные

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные микрокредиты выданные	1 614 331	34 654
<i>В том числе</i>		
<i>Потребительское кредитование до 1 года</i>	1 614 331	34 654
Краткосрочные вознаграждения к получению	28 631	172
Краткосрочные займы, предоставленные сотрудникам	4 670	—
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(5 562)	—
Итого:	1 642 070	34 826

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, составила 0,124% в день. Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные по территории Республики Казахстан на потребительские цели.

7. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность работников	3 507	—
Задолженность по претензиям	60	—
Итого:	3 567	—

8. Текущий подоходный налог

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года прочие краткосрочные активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	—	132
Итого:	—	132

9. Прочие краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года прочие краткосрочные активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	1 467	122
Краткосрочные авансы выданные	12 961	16 014
Итого:	14 428	16 136



10. Основные средства (ОС)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основные средства представлены следующим образом:

Наименование	Машины и оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие ОС	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	–	–	–	–
Поступление	–	314	–	314
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	–	314	–	314
Поступление	678	96	11 650	12 424
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 года	678	410	11 650	12 738
Начислена амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	–	–	–	–
Начисление износа	–	(9)	–	(9)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	–	(9)	–	(9)
Начисление износа	(67)	(139)	(1 216)	(1 423)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021	(67)	(148)	(1 216)	(1 432)
На 31 декабря 2020	–	305	–	305
На 31 декабря 2021	611	262	10 434	11 307

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами. Основные средства, отраженные в финансовой отчетности на отчетную дату, являются собственностью Компании и не заложены в качестве обеспечения каких-либо обязательств. Имущество Компании не застраховано от рисков случайной гибели. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2021 года признаки обесценения основных средств не наблюдаются.

11. Краткосрочные финансовые обязательства

Краткосрочные финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по полученным займам от единственного участника Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные финансовые обязательства	1 179 059	–
Итого:	1 179 059	–

Компания привлекла беспроцентные займы в сумме 1 179 059 тысяч тенге от единственного участника. В соответствии с договорами, займы получены сроком до 1 года.

12. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог	65 629	–
Индивидуальный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	20	–
Социальный налог	11	–
Налог на транспортные средства	15	–
Прочие налоги	2	–
Итого:	65 677	–



13. Торговая кредиторская задолженность

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов представлена следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1 429	70
Задолженность перед подотчетными лицами	–	6
Итого:	1 429	76

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	1 875	46
Краткосрочная задолженность по оплате труда	132	–
Обязательства по социальным отчислениям	3	–
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	3	–
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	3	–
Обязательства по пенсионным отчислениям	16	–
Краткосрочные авансы полученные	19 560	–
Итого:	21 592	46

Движения резерва по неиспользованным отпускам работников за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сальдо на начало периода	46	–
Начислено	4 334	46
Использовано	2 505	–
Сальдо на конец периода	1 875	46

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2021 годов Уставный капитал Компании представлен следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	220 000	104 331
Нераспределенная прибыль	258 402	(670)
Итого:	478 402	103 661

Единственным участником Компании на 31 декабря 2021 года является ТОО «BRAVO GROUP».

По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 годов Уставный капитал Компании представлен следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Объявленный капитал	220 000	220 000
Неоплаченный капитал	–	(115 669)
Итого:	220 000	104 331

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 257 513 тыс. тенге



16. Процентные доходы

Процентные доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Процентные доходы по выданным микрокредитам	496 745	172
Итого:	496 745	172

17. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за период, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	—	—
Начислено	(5 562)	—
Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	(5 562)	—

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам составила 113 669 тысяч тенге (включая проценты) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

18. Финансовые доходы

Финансовые доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, включают:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Доходы по срочным депозитам в банках второго уровня, сроком до 90 дней	1 174	883
Итого:	1 174	883

19. Прочие доходы

Прочие доходы за период, закончившийся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, включают:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Штрафы и пени полученные	11 155	—
Итого:	11 155	—

20. Общехозяйственные административные расходы

Общехозяйственные административные расходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Оплата труда	53 566	475
Консалтинговые услуги	43 750	—
Операционная аренда	20 275	248
Рекламные и маркетинговые расходы	10 001	—
Командировочные расходы	7 481	—
Охранные услуги	5 177	—
Банковские услуги	5 157	38
Услуги по предоставлению работников	5 100	—
Краткосрочные оценочные обязательства (резерв по отпускам)	4 334	46
Налоги и отчисления	3 386	43
Информационные услуги, консультационные услуги, Услуги ИС	2 503	767
Другие обязательные платежи в бюджет	2 280	39
Запасы	1 522	28



Интернет	1 483	–
Аудиторские услуги	1 456	–
Износ и амортизация ОС	1 422	9
Листинговый сбор	877	–
Повышение квалификации работников	40	25
Прочие расходы	8 693	7
Итого	178 503	1 725

21. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу, за период, закончившийся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2021 год	2020 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	65 937	–
Итого:	65 937	–

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводилось бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Сделки со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

Операции со связанными сторонами осуществлялись Компанией в ходе обычной деятельности и на условиях эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, представлены ниже:

№ п/п	Наименование	Категория связанных сторон	Расходы на консультационные услуги	Расходы по аренде	В тысячах тенге	
					Доходы по вознаграждению	
2020 год						
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	–	105	–	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–	4
2021 год						
1	TOO BRAVO GROUP	Материнская компания	43 750	255	–	–
2	TOO Bravo Lombard	Компания под общим контролем	–	–	–	67

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов представлены ниже:

		В тысячах тенге			
		TOO BRAVO GROUP Материнская компания 31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	TOO Bravo Lombard Компания под общим контролем 31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1	Краткосрочные предоставленные займы	–	–	–	25 000
2	Краткосрочные вознаграждения к получению	–	–	–	4



3	Авансы выданные	4 000	—	—	16 000
4	Краткосрочные займы полученные	1 179 059	—	—	—
5	Кредиторская задолженность	—	—	918	—
6	Краткосрочные авансы полученные	—	—	19 560	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, состоит из расходов по заработной плате, установленной контрактом, и прочих начисленных доходов. В состав ключевого управленческого персонала Компании входит Директор. Общая сумма вознаграждения, выплаченная ключевому управленческому персоналу и включенная в административные расходы, составила:

В тысячах тенге	2021 год	2020 год
Начислено доходов	8 482	250
Социальный налог	607	13
Социальные отчисления	110	8
Отчисления на ОСМС	87	5
Итого	9 286	276

23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Операционная и правовая среда**

Хотя в последние годы произошло общее улучшение экономических условий в Республике Казахстан, страна продолжает проявлять некоторые характеристики переходной экономики. Это включает, не ограничиваясь, валютный контроль, ограничения по конвертируемости и продолжающиеся попытки государства осуществить структурные реформы. В результате законы и положения, влияющие на Предприятия, продолжают быстро меняться.

На операции и финансовое положение Компании продолжают оказывать влияние политические события в Казахстане, включая применение существующего и будущего законодательства и налоговых положений. Компания не считает, что эти непредвиденные обстоятельства в отношении его деятельности более существенны, чем для других подобных предприятий в Казахстане.

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Компании осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются правильными, и налоговая позиция Компании будет устойчива. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства



финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все установленные Налоговым кодексом налоги.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников Компании. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчёте о прибылях и убытках.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых работникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

Юридические вопросы

В Компании на отчетную дату отсутствует судебные иски, которые могут отдельно или в совокупности оказать негативное влияние на ее финансовое состояние.

24. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КОМПАНИИ

Финансовые инструменты состоят из денежных средств, прочих краткосрочных финансовых активов, торговой и прочей дебиторской/кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных займов.

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 путём использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Компании представлены:

	По балансовой	По справедливой	По балансовой	По справедливой
	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости
	2021 год		2020 год	
Финансовые активы				
Уровень 1				
Денежные средства	74 787	74 787	52 384	52 384
Уровень 2				
Краткосрочные финансовые активы	1 647 632	1 642 070	34 826	34 826
Итого финансовых активов	1 722 419	1 716 857	87 210	87 210
	По балансовой	По справедливой	По балансовой	По справедливой
	стоимости	стоимости	стоимости	стоимости
	2021 год		2020 год	
Финансовые обязательства				
Уровень 2				
Краткосрочные финансовые обязательства	1 179 059	1 179 059	—	—



Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	1 429	1 429	76	76
Итого финансовых обязательств	1 180 488	1 180 488	76	76

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включающих в себя денежные средства, депозиты, считается приблизительно равной их балансовой стоимости вследствие их краткосрочного характера.

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим финансовым рискам (кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск изменения процентной ставки).



25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий риск изменения процентных ставок и валютный, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании.

Процесс контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

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, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или партнером Компании.

Кредитный риск Компании связан с неплатежеспособностью покупателей. Компания подвержена кредитному риску, так как основной ее деятельностью является предоставление краткосрочных займов. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2021 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по залоговому микрокредиту составляет 54 469 тысяч тенге, что составляет 3% от кредитного портфеля Компании.

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания).



Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международнопризнанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Moody's и Fitch. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	ВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства	37 923	36 864	74 787
Микрокредиты выданные, вознаграждения	-	1 647 632	1 647 632
Итого	37 923	1 684 496	1 722 419

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и мониторинг будущих денежных потоков.

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков, и, не подвергая риску репутацию Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2021 года о недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков из погашения:

31 декабря 2021 года	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	74 787	-	-	74 787
Микрокредиты выданные	-	525 152	1 093 849	1 619 001
Вознаграждения по выданным микрокредитам	-	28 631	-	28 631
Итого финансовые активы:	74 787	553 783	1 093 849	1 722 419
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства		(183 745)	(995 314)	(1 179 059)
Торговая кредиторская задолженность	-	(1 429)	-	(1 429)
Итого финансовые обязательства:	-	(185 174)	(995 314)	(1 180 488)
Нетто позиция	74 787	368 609	98 535	541 931

Валютный риск

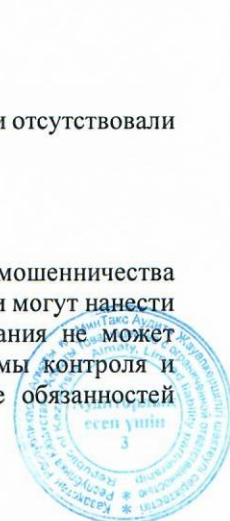
Валютный риск – это риск изменений стоимости валюты в международных сделках. Компания не хеджирует дебиторскую и кредиторскую задолженности, т.к. процент операций проводимых в иностранной валюте низкий. Валютный риск Компании оценивается руководством как низкий, так как активов и обязательств Компании, выраженные в иностранной валюте нет. Изменения валютного курса не окажет существенного влияния на денежные потоки и финансовую отчетность Компании.

Риск, связанный с изменением процентной ставки

Компания не подвержена риску, связанному с изменением процентной ставки, так как у Компании отсутствовали займы с плавающей процентной ставкой.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей



сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Риск недостаточности капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчётного показателя («МРП»), равный 2.917 тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 2.778 тенге).

Кроме того, в соответствии с требованиями кредитных соглашений, заключенных с определёнными иностранными финансовыми организациями, Компания должна поддерживать соотношение капитала к общим активам на уровне не менее 15%.

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 НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании. По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания 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 высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для акционеров.

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

НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБ РК превышал установленный минимум.

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого собственный капитал	477 513	103 661
Заемный капитал	1 179 059	-
Соотношение заемного капитала к собственному капиталу	40,5%	-

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОГО ПЕРИОДА

2 января 2022 года в Мангистауской области начались митинги населения, вызванные ростом цен на автомобильный газ, которые далее распространились на другие регионы Казахстана. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, в



последующем митинги переросли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны. В связи с этим 5 января 2022 года в стране был введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные перевозки и авиаобращения.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Компании, однако в стране сохраняется напряженность и дальнейшее развитие событий и их влияние на деятельность Компании предсказать невозможно.

Распространение COVID-19 по всему миру, способствовало резкому спаду на мировых финансовых рынках и значительному снижению деловой активности участников рынков. 11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения признала вспышку COVID-19 глобальной пандемией, и с тех пор многие правительства и компании приняли ряд мер по сдерживанию распространения вируса. Вспышка и усилия по ее сдерживанию оказали значительное влияние на цены сырьевых товаров и рынки капитала. Эта вспышка классифицируется как некорректирующее событие после отчетной даты.

Вполне возможно, что такие события могут оказать негативное влияние на деятельность компаний разных секторов экономики. Тем не менее в настоящий момент Компания не может достоверно оценить количественный эффект пандемии COVID-19 на ее деятельность. Степень, в которой COVID-19 влияет на будущую деловую активность или результаты деятельности, а также последствия и продолжительность любого такого неблагоприятного воздействия, будет зависеть от будущих событий, которые предсказать невозможно.

В связи с военными действиями, начавшимися на территории Украины в феврале 2022 года, Европейским союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами были ужесточены и введены новые экономические санкции в отношении Российской Федерации.

В феврале 2022 года для повышения ответственности МФО по соблюдению нормативных значений долговой нагрузки, коэффициент долговой нагрузки (далее – «КДН») был включен в перечень пруденциальных нормативов и обязательных к соблюдению норм и лимитов. При этом информация КДН каждого заемщика будет передаваться МФО в кредитное бюро, что позволит оперативный мониторинг. Также для недопущения выдачи кредитов неплатежеспособным лицам Агентством были ужесточены требования к расчету КДН.

На дату выпуска финансовой отчетности, мы подтверждаем, что Компания продолжает осуществлять свою операционную деятельность в штатном режиме и данные события не оказали существенного влияния на операционную деятельность Компании и ее отдельную финансовую отчетность, а также подтверждаем, что существенные изменения в отношении договоров и взаимодействия с контрагентами в рамках исполнения договоров отсутствуют. По состоянию на дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности, руководство не выявило индикаторов, влияющих на осуществление деятельности Компании по принципу непрерывности деятельности в обозримом будущем.

Кроме описанного, у Компании не было существенных событий после отчетной даты и до даты выпуска данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено от имени Компании 01 августа 2022 года:


Салихов Б.М.
Директор




Сапарова Д.Б.
Главный бухгалтер

