



**ТОО «Микрофинансовая
Организация «Mogo Kazakhstan»**

Финансовая отчетность

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и
2019 годов*

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-48

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, была утверждена к выпуску 11 июня 2021 года руководством Компании.

Генеральный директор




Сейтбеков А. М.

Главный бухгалтер


Батырбекова Н.С.

11 июня 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководству TOO «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности TOO «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 и 2019 годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

11 июня 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

«Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первой выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан»



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	189,244	60,162
Средства в финансовых организациях	7	597,584	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	–	207,209
Займы клиентам	9	2,078,881	2,114,207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	166,481	59,142
Основные средства	11	72,344	104,552
Нематериальные активы	12	94,603	42,386
Товарно-материальные запасы	13	43,275	105,352
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	320,833	109,225
Активы в форме права пользования	15	52,160	133,220
Прочие активы	16	32,383	52,793
ИТОГО АКТИВЫ		3,647,788	2,988,248
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	2,047,670	100
Непокрытый убыток		(1,562,109)	(628,627)
ИТОГО КАПИТАЛ		485,561	(628,527)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от связанных сторон	18	1,793,561	3,251,352
Займы от третьих сторон	18	1,241,373	–
Договора прямого РЕПО	19	–	162,558
Обязательства по аренде	15	54,441	134,779
Торговая и прочая кредиторская задолженность		65,527	58,995
Прочие обязательства		7,325	9,091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,162,227	3,616,775
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,647,788	2,988,248

Примечания на страницах 6 – 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



Главный бухгалтер


Сейтбеков А. М.


Батырбекова Н.С.

11 июня 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы	20	1,201,249	564,176
Процентные расходы	20	(354,963)	(196,693)
Чистый процентный доход до расходов под ожидаемые кредитные убытки		846,286	367,483
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	21	(349,573)	(383,064)
Чистые процентные доходы		496,713	(15,581)
Административные расходы	22	(560,671)	(514,103)
Прочие операционные доходы	23	123,749	72,710
Прочие операционные расходы	23	(457,040)	(240,703)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	24	(747,841)	1,217
Убыток до экономии по корпоративному подоходному налогу		(1,145,090)	(696,460)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	14	211,608	109,225
Чистый убыток		(933,482)	(587,235)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за год		(933,482)	(587,235)

Примечания на страницах 6 - 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

11 июня 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы




Сейтбеков А. М.


Батырбекова Н.С.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года		–	(41,392)	(41,392)
Чистый убыток		–	(587,235)	(587,235)
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход		–	(587,235)	(587,235)
Взносы в уставный капитал	17	100	–	100
На 31 декабря 2019 года		100	(628,627)	(628,527)
Чистый убыток		–	(933,482)	(933,482)
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход		–	(933,482)	(933,482)
Взносы в уставный капитал	17	2,047,570	–	2,047,570
На 31 декабря 2020 года		2,047,670	(1,562,109)	485,561

Примечания на страницах 6 - 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор




Сейтбеков А. М.

Главный бухгалтер


Батырбекова Н.С.

11 июня 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу		(1,145,090)	(696,460)
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в виде права пользования	11,12, 15, 22	76,974	56,088
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки		349,573	383,064
Нереализованная прибыль/(убыток от курсовой разницы)		767,023	(3,638)
Начисленные процентные доходы		(1,201,249)	(564,176)
Начисленные процентные расходы		354,963	196,693
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения в оборотном капитале		(797,806)	(628,429)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		205,716	(205,110)
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(107,339)	(45,548)
Товарно-материальные запасы		62,077	(105,352)
Займы клиентам		(101,149)	(2,424,049)
Прочие активы		20,410	(52,793)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		6,532	48,260
Договора прямого РЕПО		(158,000)	158,000
Прочие обязательства		(1,766)	6,827
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(871,325)	(3,248,194)
Проценты полученные		992,384	488,855
Проценты уплаченные		(43,544)	(400)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		77,515	(2,759,739)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	11	(5,638)	(108,684)
Приобретение нематериальных активов	12	(67,535)	(46,230)
Поступления от продажи основных средств		3,800	–
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(69,373)	(154,914)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее - «Компания») было образовано в сентябре 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании свидетельства номер 15720-1910-НАО-ТОО(ИУ) от 7 апреля 2020 года. В соответствии с Законом РК "О микрофинансовой деятельности", Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 6 мая 2020 года и получила лицензию 31 марта 2021 года.

Основной деятельностью Компании является выдача розничных микрокредитов и автокредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, АО "Mogo Balkans and Central Asia" был единственным участником Компании.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основными собственниками АО "Mogo Balkans and Central Asia" являются ниже представленные физические лица:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Aigars Kesenfelds	45.59%	46.56%
Alberts Pole	15.23%	15.52%
Kristaps Ozols	15.23%	15.52%
Māris KeiĶs	15.23%	15.52%
Прочие физические лица с долей менее 3%	8.72%	6.88%
	100.00%	100.00%

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, А05Н1У6, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, дом 83.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество сотрудников Компании составляло 56 человек (31 декабря 2019 года: 145 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Компания будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («тенге»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют на Казахстанской фондовой бирже, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов являются следующими:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	420.71	381.18
Тенге/1 евро	516.13	426.85

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 – «Определение существенности» (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«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 заключаются 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. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

8 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.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договора РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договора РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договора обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве ссуды, обеспеченной залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются отдельно в отчете о финансовом положении.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договора РЕПО и обратного РЕПО (продолжение)

Компания заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Признание расходов/(доходов) по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Компания не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

- 1) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- 2) торговой дебиторской задолженности; и
- 3) дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Компания оценивает резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Компания определяет ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

Основные средства

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Начисление износа по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Категории основных средств	Срок эксплуатации
Компьютеры и прочая электроника	3-5 лет
Здания	3-5 лет
Мебель	3-5 лет
Транспортные средства	5-6 лет
Прочие	3-6 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

Внутренне созданные нематериальные активы

Внутренне созданные нематериальные активы в основном включают затраты на разработку систем управления информацией компании. Эти затраты капитализируются только в том случае, если они удовлетворяют критериям, определенным в МСФО (IAS) 38. Внутренние и внешние затраты на разработку систем управленческой информации, возникающие на этапе разработки, капитализируются. Значительные затраты на техническое обслуживание и улучшение добавляются к первоначальной стоимости активов, если они конкретно соответствуют критериям капитализации.

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, воплощенные в конкретном активе, к которому они относятся. Себестоимость нематериальных активов, увеличивается за счет затрат компании на информационные технологии - заработной платы и капитализации взносов на социальное обеспечение. Все прочие расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Внутренне созданные нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования, составляющего 7 лет. Основными внутренне генерируемыми нематериальными активами являются IT-системы.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости и амортизируются в течение предполагаемого срока их полезного использования линейным методом. Балансовая стоимость нематериальных активов пересматривается на предмет обесценения, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убытки от обесценения признаются в тех случаях, когда балансовая стоимость нематериальных внеоборотных активов превышает их возмещаемую стоимость.

Прочие нематериальные активы в основном состоят из приобретенных компьютерных программных продуктов.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования актива следующим образом:

Категории нематериальных активов	Срок эксплуатации
Программное обеспечение	7 лет
Лицензии	3 года
Прочие нематериальные активы	3 года

Аренда

Компания как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Компании в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Компания как арендатор

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

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 и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, 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.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компании должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Транзакции через P2P платформу

Компания подписала соглашения о сотрудничестве с оператором одноранговой P2P инвестиционной интернет-платформы (далее - «Платформа») с целью привлечения финансирования Компанией через Платформу. Платформа позволяет индивидуальным и корпоративным инвесторам получать полностью пропорциональные процентные денежные потоки и основные денежные потоки от долговых инструментов, которые включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде или кредиты и авансы клиентам, выданные Компанией в обмен на авансовый платеж. Эти права устанавливаются посредством соглашений об уступке между инвесторами и Платформой, которая действует в качестве агента от имени Компании. Комиссии за право пользования на Платформе относятся на расходы периода, а комиссии за привлечение капитализируются в составе соответствующего обязательства.

Соглашения об уступке, подписанные Компанией в дополнение к соглашениям о сотрудничестве бывают двух типов:

- 1) Соглашения с правом регресса, которые требуют от Компании гарантировать полное погашение инвестору инвестированных средств в случае дефолта клиента Компании (гарантия обратного выкупа).
- 2) Соглашения без права регресса, которые не требуют от Компании гарантировать возврат инвестором инвестированных средств в случае дефолта клиента.

Дебиторская задолженность по операциям на Платформе

Платформа выступает в качестве агента при передаче денежных потоков между Компанией и инвесторами. Дебиторская задолженность за привлеченное финансирование от инвесторов через Платформу соответствует причитающимся платежам с Платформы. Дебиторская задолженность возникает в результате уступок, сделанных через Платформу, когда соответствующие инвестиции еще не переданы Компании. Компания оплачивает комиссии и сборы за обслуживание финансирования, привлеченного через Платформу.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Транзакции через P2P платформу (продолжение)

Финансирование, привлекаемое через Платформу

Обязательства, возникающие в результате уступок с правом регресса или без него, первоначально признаются по справедливой стоимости вознаграждения, полученного от инвесторов, за вычетом затрат на выпуск, связанных с получением кредита на Платформе в составе займов от третьих лиц.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды

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

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения учетной 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.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реализации обеспечения. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ожидаемый кредитный убыток в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ожидаемых убытков, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания использует, доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Компания использует фиксированный процент ожидаемых кредитных убытков, рассчитанный на основе исторических данных.

Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным чистым инвестициям в финансовую аренду и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под ожидаемый кредитный убыток. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2020 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных».
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства: поступления до использования по назначению»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
Поправка к МСФО (IFRS) 1	«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности.
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»
Поправка к МСФО (IAS) 41	«Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды, за исключением указанных ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм 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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в казахстанских банках	115,347	26,338
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках со сроком менее 3 месяцев	41,000	–
Денежные средства в кассе	33,221	33,824
Итого денежные средства и их эквиваленты	189,568	60,162
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(324)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	189,244	60,162

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в этап 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Резерв на начало года	–	–
Начисление резерва	324	–
Резерв на конец года	324	–

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в финансовых организациях предоставлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на счете в казахстанском банке, ограниченные в использовании	600,000	—
Итого деньги, ограниченные в использовании	600,000	—
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,416)	—
Итого деньги, ограниченные в использовании	597,584	—

Компания на 31 декабря 2020 года имела на счете в банке денежные средства в сумме 600,000 тыс. тенге, предоставленные Компанией в качестве залогового обеспечения по определенным займам от третьих сторон, полученными Компанией.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Резерв на начало года	—	—
Начисление резерва	2,416	—
Резерв на конец года	2,416	—

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов РК	—	207,209
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	207,209

В 2020 году Компания продала еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан.

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы клиентам	2,808,778	2,497,271
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(729,897)	(383,064)
Итого займы клиентам	2,078,881	2,114,207

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 264,358 тыс. тенге и 105,146 тыс. тенге, соответственно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Автокредиты	2,396,480	2,188,049
Розничные займы	412,298	309,222
Итого займы клиентам	2,808,778	2,497,271

Ниже представлен анализ займов в разрезе полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	2,535,146	2,299,549
Необеспеченные займы	273,632	197,722
Итого займы клиентам	2,808,778	2,497,271

Компания начала выдавать займы клиентам с января 2019 года. Залоговым обеспечением по выданным автокредитам и розничным займам является автотранспорт.

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году (Примечание 21):

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2020 года	1,978,001	–	519,270	2,497,271
Реклассификация в первую стадию	9,665	–	(9,665)	–
Реклассификация во вторую стадию	(355,590)	366,597	(11,007)	–
Реклассификация в третью стадию	(511,133)	–	511,133	–
Выдача новых займов	1,298,930	–	–	1,298,930
Погашенные займы	(685,194)	(11,677)	(186,213)	(883,084)
Списание суммы	–	–	(7,380)	(7,380)
Продажа коллекторским компаниям	(3,578)	–	(93,381)	(96,959)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2020 года	1,731,101	354,920	722,757	2,808,778

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(54,389)	–	(328,675)	(383,064)
Реклассификация в первую стадию	(3,360)	–	3,360	–
Реклассификация во вторую стадию	8,271	(12,098)	3,827	–
Реклассификация в третью стадию	14,234	–	(14,234)	–
Выдача новых займов	(89,254)	–	–	(89,254)
Погашенные займы	13,307	–	4,267	17,574
Списание суммы	–	–	7,380	7,380
Продажа коллекторским компаниям	67	–	96,892	96,959
Переоценка ОКУ	(43,159)	(63,603)	(272,730)	(379,492)
31 декабря 2020 года	(154,283)	(75,701)	(499,913)	(729,897)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году (Примечание 21):

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2019 года	–	–	–	–
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	–	–	–	–
Реклассификация в третью стадию	(570,620)	–	570,620	–
Выдача новых займов	3,057,162	–	–	3,057,162
Погашенные займы	(508,541)	–	(51,350)	(559,891)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2019 года	1,978,001	–	519,270	2,497,271

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–	–
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	–	–	–	–
Реклассификация в третью стадию	23,156	–	(23,156)	–
Выдача новых займов	(118,330)	–	–	(118,330)
Погашенные займы	15,644	–	–	15,644
Переоценка ОКУ	25,141	–	(305,519)	(280,378)
31 декабря 2019 года	(54,389)	–	(328,675)	(383,064)

Отсрочка платежей и льготное финансирование

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения

По Указу Президента Республики Казахстан № 285 от 15 марта 2020 года и в соответствии с Порядком приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения, утвержденному Приказом Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №167 от 6 марта 2020 года, в целях обеспечения социально-экономической стабильности в связи с введением ЧП в стране с 16 марта по 15 июня 2020 года физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось приостановлена выплата по договорам банковского займа путем предоставления отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения.

Отсроченные и неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно) распределялись до конца срока кредита путем увеличения срок кредитования с целью уменьшения кредитной нагрузки. При этом:

- по заемщикам-физическим лицам (категория социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные, состоящие на учете) – неуплаченные платежи по основному долгу и вознаграждению в льготный период перенесены на последующие месяцы путем увеличения срока кредита без изменения ежемесячных платежей согласно графику погашения;
- по займам, просрочка платежа которых не превышала 60 календарных дней по состоянию на 16 марта 2020 года - сумма просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и процентов, начисленных на просроченный основной долг перенесены на счета срочной ссудной задолженности и распределены до конца срока кредита с увеличением срок кредитования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отсрочка платежей и льготное финансирование (продолжение)

Поддержка физических лиц в связи с введением чрезвычайного положения (продолжение)

Комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и соответствующем изменении договоров залога и иных связанных договоров не предусмотрены.

1. Предоставление отсрочки осуществлено на основании заявления заемщика (в произвольной форме, содержащего причину приостановления выплат) и поданного в Компанию любыми доступными способами в период с 16 марта до 15 июня 2020 года (включительно). При этом не требуется получение заявления заемщика по списку заемщиков-физических лиц (социально уязвимые слои населения, получатели адресной социальной помощи, безработные состоящие на учете), но с информированием и получением согласия заемщика доступными способами, без требования подтверждающих документов;
2. При положительном решении уполномоченного органа отсрочка отражается в системе учета без подписания дополнительных соглашений с заемщиками и без применения к заемщикам комиссии и иных платежей. Дополнительные соглашения с новым графиком погашения подписываются с заемщиками и участниками сделки после отмены ЧП.

В таблице ниже представлено количество клиентских счетов, в отношении которых действуют государственные программы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Розничные займы	Автокредиты	Итого
Отсрочка платежей			
Количество одобренных заявок	151	700	851

В таблице ниже представлена валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в разрезе Стадии применительно к займам и авансам клиентам, в отношении которых действует отсрочка платежей, предоставляемая в соответствии с государственными программами:

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Отсрочка платежей				
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	593,659	198,418	173,946	966,023
ОКУ	(53,483)	(41,372)	(89,960)	(184,815)
Розничные займы				
Валовая балансовая стоимость	77,667	48,214	18,022	143,903
ОКУ	(6,615)	(10,723)	(11,046)	(28,384)

10. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	133,904	48,699
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	24,025	—
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	8,552	10,443
Итого	166,481	59,142

Задолженность связанных сторон относится к дебиторской задолженности Mogo Finance S.A. и Mogo Lend LLC за оказанные услуги по использованию программного обеспечения.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:						
На 1 января 2019 года	13,310	—	3,508	—	395	17,213
Поступления	43,375	34,572	16,040	14,000	697	108,684
На 31 декабря 2019 года	56,685	34,572	19,548	14,000	1,092	125,897
Поступления	2,655	2,218	765	—	—	5,638
Выбытия	—	—	—	(3,800)	—	(3,800)
На 31 декабря 2020 года	59,340	36,790	20,313	10,200	1,092	127,735
Накопленный износ и обесценение:						
На 1 января 2019 года	123	—	58	—	—	181
Амортизационные отчисления	12,282	4,917	2,240	1,523	202	21,164
На 31 декабря 2019 года	12,405	4,917	2,298	1,523	202	21,345
Амортизационные отчисления	19,041	8,974	4,100	2,104	270	34,489
Выбытия	—	—	—	(443)	—	(443)
На 31 декабря 2020 года	31,446	13,891	6,398	3,184	472	55,391
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2019 года	44,280	29,655	17,250	12,477	890	104,552
На 31 декабря 2020 года	27,894	22,899	13,915	7,016	620	72,344

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2019 года	–	–	–	–
Поступления	44,588	1,642	–	46,230
На 31 декабря 2019 года	44,588	1,642	–	46,230
Поступления	37,535	–	30,000	67,535
На 31 декабря 2020 года	82,123	1,642	30,000	113,765
Накопленный износ и обесценение:				
На 1 января 2019 года	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	3,342	502	–	3,844
На 31 декабря 2019 года	3,342	502	–	3,844
Амортизационные отчисления	12,271	547	2,500	15,318
На 31 декабря 2020 года	15,613	1,049	2,500	19,162
Чистая балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2019 года	41,246	1,140	–	42,386
На 31 декабря 2020 года	66,510	593	27,500	94,603

13. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, товарно-материальные запасы предоставлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Транспортные средства для перепродажи	43,275	102,950
GPS устройства	–	2,402
Итого	43,275	105,352

14. АКТИВЫ ПО ОТЛОЖЕННОМУ КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ниже представлена сверка теоретического расхода по корпоративному подоходному налогу (КПН), применимому к прибыли до налогообложения по действующей ставке КПН, с фактическим расходом по КПН за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Убыток до налогообложения	(1,145,090)	(696,460)
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма КПН	229,018	139,292
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	(17,410)	(30,067)
Итого экономия по КПН	211,608	109,225

Экономия по КПН за 2020 и 2019 годы представлена ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Расходы по текущему КПН	–	–
Экономия по отложенному КПН	211,608	109,225
Итого экономия по КПН	211,608	109,225

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**14. АКТИВЫ ПО ОТЛОЖЕННОМУ КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Движение активов по отложенному КПП за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	1 января 2019 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2019 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Активы по отложенному КПП:					
Перенесенные налоговые убытки	–	32,070	32,070	142,113	174,183
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	76,613	76,613	69,915	146,528
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	–	542	542	(420)	122
Итого активы по отложенному КПП	–	109,225	109,225	211,608	320,833

15. АРЕНДА

Компания имеет договора аренды на офисные помещения, которые используются в процессе операционной деятельности.

Балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и их изменения в течение периода представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	
По состоянию на 1 января 2020 года	133,220
Уменьшение в активах в форме права пользования	(53,893)
Амортизация активов в форме права пользования	(27,167)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	52,160

<i>В тыс. тенге</i>	
По состоянию на 1 января 2019 года	9,237
Увеличение в активах в форме права пользования	155,063
Амортизация активов в форме права пользования	(31,080)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	133,220

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. АРЕНДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Балансовая стоимость обязательств по аренде и их изменения в течение периода представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	
По состоянию на 1 января 2020 года	(134,779)
Уменьшение в обязательствах по аренде	53,893
Процентные расходы	(3,749)
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде	30,194
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(54,441)
Включая:	
Долгосрочные обязательства по аренде	(35,236)
Краткосрочные обязательства по аренде	(19,205)

<i>В тыс. тенге</i>	
По состоянию на 1 января 2019 года	(9,321)
Увеличение в обязательствах по аренде	(155,063)
Процентные расходы	(3,788)
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде	33,393
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(134,779)
Включая:	
Долгосрочные обязательства по аренде	(105,223)
Краткосрочные обязательства по аренде	(29,556)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы предоставлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные расходы	28,674	43,743
Предоплаты	3,709	8,195
Прочие	–	855
Итого	32,383	52,793

Прочие активы включают в себя отложенные расходы по амортизации установленных GPS устройств и дилерским комиссиям.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, участниками Компании являлись:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2020 года	Доля, %	31 декабря 2019 года	Доля, %
АО «Mogo Balkans and Central Asia»	2,047,670	100%	100	100%
Итого	2,047,670		100	

7 апреля 2020 года и 19 октября 2020 года, АО «Mogo Balkans and Central Asia» произвело конвертацию прав требования по займам в уставной капитал на сумму в размере 1,846,398 тыс. тенге и 201,172 тыс. тенге соответственно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата начало	Дата погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы от связанных сторон						
Mogo Finance S.A	EUR	21.09.2018	21.09.2023	12.00%	1,793,561	3,251,352
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	EUR	21.02.2020	31.12.2025	13.25%	563,138	–
Alfa Bank JSC	EUR	22.12.2020	22.06.2021	2.50%	562,582	–
Mintos Finance SIA	KZT	21.02.2020	31.12.2025	17.50%	115,653	–
Итого					3,034,934	3,251,352

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и неденежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности. Заем перед Alfa Bank JSC обеспечен залогом в виде денег, хранящихся на счетах в финансовых организациях (Примечание 7).

<i>В тыс. тенге</i>				Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
	1 января 2020 года	Получение займов	Погашение основного долга	Эффект курсовых разниц	Изменения в начисленных процентах	
Займы от связанных сторон	3,251,352	602,596	(3,093,825)	724,687	308,751	1,793,561
Займы от третьих сторон	–	1,584,647	(395,733)	48,539	3,920	1,241,373
Итого	3,251,352	2,187,243	(3,489,558)	773,226	312,671	3,034,934

<i>В тыс. тенге</i>				Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
	1 января 2019 года	Получение займов	Погашение основного долга	Эффект курсовых разниц	Изменения в начисленных процентах	
Займы от связанных сторон	64,505	3,016,300	–	(17,400)	187,947	3,251,352
Итого	64,505	3,016,300	–	(17,400)	187,947	3,251,352

19. ДОГОВОРА ПРЯМОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2019 года договора прямого РЕПО были заключены через Казахстанскую фондовую биржу на сумму 158,000 тыс. тенге со ставкой 8.1% – 13.5% годовых, сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 4,558 тыс. тенге. Предметом этих соглашений являлись еврооблигации Министерства финансов РК со справедливой стоимостью 163,995 тыс. тенге. На 31 декабря 2020 года задолженность по договорам прямого РЕПО отсутствовала.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	1,188,155	562,077
Процентные доходы от средств в финансовых организациях	10,718	–
Прочие процентные доходы	2,376	2,099
Итого процентные доходы	1,201,249	564,176
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от связанных сторон	(308,751)	(187,947)
Займы от третьих лиц	(27,549)	–
Договора прямого РЕПО	(8,878)	(4,558)
Процентные расходы по аренде (Примечание 15)	(3,749)	(3,788)
Прочие процентные расходы	(6,036)	(400)
Итого процентные расходы	(354,963)	(196,693)
Чистый процентный доход	846,286	367,483

21. РАСХОДЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, расходы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2020 год			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(324)	–	–	(324)
Средства в финансовых организациях	7	(2,416)	–	–	(2,416)
Займы клиентам	9	(119,038)	(63,603)	(164,192)	(346,833)
Итого расходы под ожидаемые кредитные убытки		(121,778)	(63,603)	(164,195)	(349,573)
2019 год					
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	–	–	–	–
Средства в финансовых организациях	7	–	–	–	–
Займы клиентам	9	(77,545)	–	(305,519)	(383,064)
Итого восстановления/(расходы) под ожидаемые кредитные убытки		(77,545)	–	(305,519)	(383,064)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Заработная плата и другие выплаты	325,886	284,853
Амортизация основных средств и нематериальных активов	49,807	25,008
Отчисления на социальное обеспечение	32,296	27,808
Расходы по слежению за транспортом	28,950	26,264
Амортизация активов в форме права пользования	27,167	31,080
Информационные услуги	18,160	18,643
Расходы на связь	15,634	15,221
Содержание офиса	14,873	21,208
Расходы на ИТ	13,548	18,362
Профессиональные услуги	10,033	3,492
Расходы по аренде	8,402	2,120
Комиссия банка	6,255	3,924
Командировочные расходы	3,605	14,711
Списание ТМЗ	1,378	5,801
Представительские расходы	—	6,617
Прочее	4,677	8,991
Итого административные расходы	560,671	514,103

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Комиссия за управление	217,290	90,348
Убытки от продажи займов	112,221	—
Расходы по рекламе	32,000	74,174
Расходы на взыскание долга	31,289	6,334
Расходы по выплате дилерской комиссии	30,343	18,890
Услуги по регистрации автотранспорта	20,050	47,455
Расходы по маркетингу	3,592	1,793
Прочее	10,255	1,709
Итого	457,040	240,703

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Доход от ИТ-услуг от связанных компаний	58,023	41,563
Комиссия за досрочное погашение	22,690	18,756
Доходы от регистрационного сбора	19,768	7,526
Доходы от проданных займов	14,470	—
Прочее	8,798	4,865
Итого	123,749	72,710

24. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
Курсовые разницы, нетто	(765,620)	14,610
Покупка и продажа иностранной валюты	17,779	(13,393)
	(747,841)	1,217

25. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Влияние пандемии Covid-19

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 оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан и НБРК 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 влияние пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

25. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

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 2020 и 2019 годов. 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.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2020	189,244	–	–	189,244
Средства в финансовых организациях	31.12.2020	–	597,584	–	597,584
Займы клиентам	31.12.2020	–	4,623,196	–	4,623,196
Итого справедливая стоимость		189,244	5,220,780	–	5,410,024
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от связанных сторон	31.12.2020	–	(1,806,893)	–	(1,806,893)
Займы от третьих сторон	31.12.2020	–	(1,217,271)	–	(1,217,271)
Итого справедливая стоимость		–	(3,024,164)	–	(3,024,164)
Справедливая стоимость, нетто		189,244	2,196,616	–	2,385,860

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2019	60,162	–	–	60,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31.12.2019	207,209	–	–	207,209
Займы клиентам	31.12.2019	–	6,063,104	–	6,063,104
Итого справедливая стоимость		267,371	6,063,104	–	6,330,475
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от связанных сторон	31.12.2019	–	(3,284,464)	–	(3,284,464)
Итого справедливая стоимость		–	(3,284,464)	–	(3,284,464)
Справедливая стоимость, нетто		267,371	2,778,640	–	3,046,011

В течение 2020 и 2019 годов не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, валютному риску, ценовому риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Процесс независимого 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.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов. Все займы, выданные компанией, являются обеспеченными.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Финансовые активы Компании с учетом резервов под ожидаемый кредитный убыток по кредитным рейтингам, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	BVV-	BV-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	76,393	79,630	33,221	189,244
Средства в финансовых организациях	–	597,584	–	597,584
Займы клиентам	–	–	2,078,881	2,078,881
Итого	76,393	677,214	2,112,102	2,865,709

<i>В тыс. тенге</i>	BVV-	BV-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	25,353	985	33,824	60,162
Займы клиентам	–	–	2,114,207	2,114,207
Итого	25,353	985	2,148,031	2,174,369

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ по кредитному качеству займов клиентам, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года коллективно оцениваются на предмет обесценения, представлен следующим образом:

	Займы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Займы после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки
По состоянию на 31 декабря 2020 года			
Займы клиентам, розничные займы			
Непросроченные	250,448	(20,951)	229,497
Просрочка:			
до 30 дней	79,625	(14,493)	65,132
от 31 до 60 дней	37,571	(10,431)	27,140
от 61 до 90 дней	5,727	(2,944)	2,783
от 91 до 180 дней	24,225	(14,848)	9,377
свыше 180 дней	14,702	(11,591)	3,111
Итого займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	412,298	(75,258)	337,040
Займы клиентам, автокредиты			
Непросроченные	1,262,405	(104,331)	1,158,074
Просрочка:			
до 30 дней	453,147	(83,353)	369,794
от 31 до 60 дней	92,138	(30,604)	61,534
от 61 до 90 дней	57,404	(21,473)	35,931
от 91 до 180 дней	128,413	(78,711)	49,702
свыше 180 дней	402,973	(336,167)	66,806
Итого займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,396,480	(654,639)	1,741,841
Итого займы клиентам	2,808,778	(729,897)	2,078,881

Анализ по кредитному качеству займов клиентам, которые по состоянию на 31 декабря 2019 года коллективно оцениваются на предмет обесценения, представлен следующим образом:

	Займы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Займы после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки
По состоянию на 31 декабря 2019 года			
Займы клиентам, розничные займы			
Непросроченные	255,422	(4,834)	250 588
Просрочка:			
до 30 дней	41,512	(3,702)	37 810
от 31 до 60 дней	6,960	(2,422)	4 538
от 61 до 90 дней	439	(152)	287
от 91 до 180 дней	3,625	(2,928)	697
свыше 180 дней	1,264	(1,021)	243
Итого займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	309,222	(15,059)	294 163

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Займы клиентам, автокредиты			
Непросроченные	1,443,231	(35,515)	1,407,716
Просрочка:			
до 30 дней	301,064	(37,025)	264,039
от 31 до 60 дней	78,520	(28,814)	49,706
от 61 до 90 дней	71,169	(28,402)	42,767
от 91 до 180 дней	203,716	(165,027)	38,689
свыше 180 дней	90,349	(73,222)	17,127
Итого займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,188,049	(368,005)	1,820,044
Итого займы клиентам	2,497,271	(383,064)	2,114,207

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка обесценения

Компания измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

В тыс. тенге	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2020 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	189,568	(324)	–	–	189,244
Средства в финансовых организациях	600,000	(2,416)	–	–	597,584
Торговая и прочая дебиторская задолженность	166,481	–	–	–	166,481
Займы клиентам	1,712,514	(152,572)	1,096,264	(577,325)	2,078,881

В тыс. тенге	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2019 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Денежные средства и их эквиваленты	60,162	–	–	–	60,162
Торговая и прочая дебиторская задолженность	59,142	–	–	–	59,142
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	207,209	–	–	–	207,209
Займы клиентам	1,967,787	(54,389)	529,484	(328,675)	2,114,207

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2020 года
							Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.5%	—	—	40,941	—	—	40,941
Займы клиентам	57.8%	18,216	14,256	155,193	1,622,961	268,255	2,078,881
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		18,216	14,256	196,134	1,622,961	268,255	2,119,822
Денежные средства и их эквиваленты		148,303	—	—	—	—	148,303
Средства в финансовых организациях		—	—	597,584	—	—	597,584
Торговая и прочая дебиторская задолженность		—	166,481	—	—	—	166,481
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		148,303	166,481	597,584	—	—	912,368
Итого финансовые активы		166,519	180,737	793,718	1,622,961	268,255	3,032,190
Финансовые обязательства							
Займы от третьих сторон	11.08%	—	—	—	1,241,373	—	1,241,373
Займы от связанных сторон	12.00%	—	—	1,793,561	—	—	1,793,561
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		—	—	1,793,561	1,241,373	—	3,034,934
Обязательство по аренде		—	4,708	14,497	35,236	—	54,441
Торговая и прочая кредиторская задолженность		—	—	65,527	—	—	65,527
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		—	4,708	80,024	35,236	—	119,968
Итого финансовые обязательства		—	4,708	1,873,585	1,276,609	—	3,154,902
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		166,519	176,029	(1,079,867)	346,352	268,255	(122,712)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		18,216	14,256	(1,597,427)	381,588	268,255	(915,112)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2019 года
Финансовые активы							Итого
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2.55%	—	—	—	207,209	—	207,209
Займы клиентам	59.4%	5,635	18,998	135,124	1,677,913	276,537	2,114,207
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		5,635	18,998	135,124	1,885,122	276,537	2,321,416
Денежные средства и их эквиваленты		60,162	—	—	—	—	60,162
Торговая и прочая дебиторская задолженность		—	—	59,142	—	—	59,142
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		60,162	—	59,142	—	—	119,304
Итого финансовые активы		65,797	18,998	194,266	1,885,122	276,537	2,440,720
Финансовые обязательства							
Займы от связанных сторон	12.00%	—	—	2,572,561	678,791	—	3,251,352
Договора прямого РЕПО	9.42%	—	162,558	—	—	—	162,558
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		—	162,558	2,572,561	678,791	—	3,413,910
Торговая и прочая кредиторская задолженность		—	—	58,995	—	—	58,995
Обязательства по аренде		—	9,476	20,079	105,224	—	134,779
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		—	9,476	79,074	105,224	—	193,774
Итого финансовые обязательства		—	172,034	2,651,635	784,015	—	3,607,684
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		65,797	(153,036)	(2,457,369)	1,101,107	276,537	(1,166,964)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		5,635	(143,560)	(2,437,437)	1,206,331	276,537	(1,092,494)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Обязательства по аренде	5,400	16,200	37,560	59,160
Займы от третьих сторон	58,432	719,168	752,389	1,529,989
Займы от связанных сторон	64,578	889,738	1,650,321	2,604,637
Итого	128,410	1,625,106	2,440,270	4,193,786

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Обязательства по аренде	11,212	24,705	115,565	151,482
Займы от связанных сторон	86,104	954,316	2,604,637	3,645,057
Итого	97,316	979,021	2,720,202	3,796,539

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 и 2019 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	131,627	57,603	14	189,244
Средства в финансовых организациях	597,584	–	–	597,584
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,053	–	154,428	166,481
Займы клиентам	2,808,778	–	–	2,808,778
Итого финансовые активы	3,550,042	57,603	154,442	3,762,087
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	115,653	–	1,125,720	1,241,373
Займы от связанных сторон	–	–	1,793,561	1,793,561
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6,651	–	58,876	65,527
Итого финансовые обязательства	122,304	–	2,978,157	3,100,461
Открытая позиция	3,427,738	57,603	(2,823,715)	661,626

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	45,342	1,783	13,037	60,162
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	207,209	–	207,209
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,543	–	48,599	59,142
Займы клиентам	2,497,271	–	–	2,497,271
Итого финансовые активы	2,553,156	208,992	61,636	2,823,784
Финансовые обязательства				
Займы от связанных сторон	–	–	3,251,352	3,251,352
Договора прямого РЕПО	162,558	–	–	162,558
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18,752	–	40,198	58,950
Итого финансовые обязательства	181,310	–	3,291,550	3,472,860
Открытая позиция	2,371,846	208,992	(3,229,914)	(649,076)

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из нижеперечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год		2019 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	20%	11,521	20%	41,798
Евро	20%	564,743	20%	645,983

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

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 выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционный риск (продолжение)

Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	189,244	–	189,244	60,162	–	60,162
Средства в финансовых организациях	597,584	–	597,584	–	–	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	207,209	207,209
Займы клиентам	187,665	1,891,216	2,078,881	159,757	1,954,450	2,114,207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	166,481	–	166,481	59,142	–	59,142
Основные средства	–	72,344	72,344	–	104,552	104,552
Нематериальные активы	–	94,603	94,603	–	42,386	42,386
Товарно-материальные запасы	43,275	–	43,275	105,352	–	105,352
Активы по отложенному КПП	–	320,833	320,833	–	109,225	109,225
Активы в форме права пользования	–	52,160	52,160	–	133,220	133,220
Прочие активы	32,383	–	32,383	52,793	–	52,793
Итого активов	1,216,632	2,431,156	3,647,788	437,206	2,551,042	2,988,248
Обязательства						
Займы от связанных сторон	1,793,561	–	1,793,561	2,572,561	678,791	3,251,352
Займы от третьих сторон	–	1,241,373	1,241,373	–	–	–
Договора прямого РЕПО	–	–	–	162,558	–	162,558
Обязательства по аренде	19,205	35,236	54,441	29,555	105,224	134,779
Торговая и прочая кредиторская задолженность	65,527	–	65,527	58,995	–	58,995
Прочие обязательства	7,325	–	7,325	9,091	–	9,091
Итого обязательств	1,885,618	1,276,609	3,162,227	2,832,760	784,015	3,616,775
Чистая позиция	(668,986)	1,154,547	485,561	(2,395,554)	1,767,027	(628,527)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 ГОДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В 2020 году в соответствии с изменениями в законодательстве о микрофинансовых организациях Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент леввереджа не выше 10. На 31 декабря 2020, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 1.649; k2 – 0.007; и k3 – 0.894.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
		Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	133,904	166,481	48,699	59,142
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(57,479)	(65,527)	(41,106)	(58,995)
Займы от связанных и третьих сторон	18	(1,793,561)	(3,034,934)	(3,251,352)	(3,251,352)

Основные сделки со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год		2019 год	
		Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Доходы и расходы в течение года					
Процентные доходы		(317,629)	(354,963)	192,505	(196,693)
Административные расходы		(41,964)	(560,671)	(28,565)	(514,103)
Прочие операционные доходы		56,751	123,749	39,899	72,710

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за годы, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов, была утверждена к выпуску руководством Компании 11 июня 2021 года.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30 апреля 2021 года АО «Mogo Balkans and Central Asia» передал г-же Сейтбековой Асель 100% доли в уставном капитале ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» за 213,614 тыс. тенге.