

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»  
Промежуточная консолидированная финансовая отчетность  
За период, закончившийся 31 марта 2021 года.

# **АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»**

**Промежуточная консолидированная финансовая  
отчетность**

За период, закончившийся 31 марта 2021 года

## 1. Общая информация

### (а) Организация и деятельность

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)» (далее – «Компания») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан. Компания была основана в 2004 году, последняя перерегистрация прошла в сентябре 2019 года.

Конечной контролирующей стороной является физическое лицо, резидент Королевства Нидерланды, которому, в конечном итоге, принадлежит 100% Компании.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050059, Алматы, пр. аль-Фараби д. 17, блок 4Б, офис 705.

Основной деятельностью Группы является:

- брокерско-дилерская и прочая деятельность, связанная с рынком ценных бумаг;
- предоставление инвестиционного консалтинга;
- аналитические исследования в сфере инвестиционных финансов.

По состоянию на 31 марта 2021 года в Компании работало 32 человека (2020: 33 человека).

22 февраля 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдала Компании Лицензию на проведение банковских операций, а именно на обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Компанию и ее дочернее предприятие (далее – «Группа»). Дочернее предприятие – ТОО «TP Residential Mortgage Securities Corporation (Kazakhstan)» СФК». Основной деятельностью дочернего предприятия является финансирование originатора под уступку денежного требования путем выпуска облигаций.

У Группы есть филиал (далее – «Филиал») в Международном Финансовом Центре Астана (далее – «МФЦА») зарегистрированный 17 января 2020 года в соответствии с правилами МФЦА.

Основной деятельностью Филиала в МФЦА является:

- брокерские и маркет-мейкерские услуги,
- услуги номинального держателя и андеррайтинга;
- финансовый консалтинг.

Зарегистрированный офис Филиала находится по адресу: г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 55/20, Блок С4.1, офис №351-352.

По состоянию на 31 марта 2021 года в Филиале работало 3 человека.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

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

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

## 2. Основы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

### (б) Принцип непрерывности

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

Группа в недавнем прошлом претерпела ряд изменений и в последние годы показывает относительно стабильную положительную динамику доходности. Как следствие, благосостояние Группы во многом будет зависеть от сохранения данной динамики в дальнейшем. Руководство считает, что прикладывает достаточно усилий для осуществления данных планов и считает, что достаточный оборотный капитал Группы и поддержка собственников представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа прогнозных цен на услуги Группы, уровня продаж, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение цен на предоставляемые услуги, увеличение операционных затрат, руководство обоснованно полагает, что у Группы есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Группа продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

### (в) Основы измерения

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (см. примечание 10).

### (г) Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 марта 2021 года, а также финансовые показатели Группы за период, закончившийся 31 марта 2021 года.

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием. Финансовая отчетность дочерних предприятий консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать предприятие, оставшаяся доля владения в этом предприятии переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такого предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

Финансовая отчетность дочерних предприятий подготавливается за тот же отчетный год, что и отчетность Компании, в соответствии с последовательной учетной политикой. Все внутригрупповые счета и операции, включая нереализованные доходы от внутригрупповых операций, полностью элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются так же, как нереализованные доходы, за исключением того, что они элиминируются только в том объеме, для которого нет признаков обесценения.

### (д) Функциональная валюта и валюта презентации

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

**(е) Принятие новых стандартов и разъяснений**

При подготовке данной финансовой отчетности Группа применяла следующие поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года:

- Поправки к МСФО 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО 7, МСФО 9 и МСБУ 39 «Реформа базовой процентной ставки»;
- Поправки к МСБУ 1 и МСБУ 8 «Определение существенности»;
- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности.

Перечисленные выше поправки к стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность

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

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

**(з) Использование расчетных оценок и допущений**

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Группы использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 8 – Подоходный налог. Руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц;
- Примечание 11 – Инвестиции оцениваемые по справедливой стоимости. Оценка сделана в отношении справедливой стоимости инвестиций;
- Примечание 12 – Торговая и прочая дебиторская задолженность. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 13 – Авансы выданные и прочие текущие активы. Руководство сделало оценку в отношении возмещаемости данных активов;
- Примечание 14 – Основные средства. Оценка была сделана при определении сроков полезной службы активов;
- Примечание 19 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 20 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

**(и) Сегментная отчетность**

Информация, предоставляемая руководству Группы для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии с производственной структурой Группы. Для целей управления Группа рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

**АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»**  
**Промежуточная консолидированная финансовая отчетность**  
**За период, закончившийся 31 марта 2021 года.**

**3. Доходы по услугам и комиссиям**

| тыс. тенге   | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|--|--|--|
| Услуги андеррайтера                                | 35 558   | 18 000   |
| Брокерские услуги и номинальное держание           | 14 616   | 9 327  |
| Услуги маркет-мейкера                              | -  | 624  |
| Инвестиционное и доверительное управление активами | -  | 35   |
|  | <b>50 174</b>                                  | <b>27 986</b>                                  |

Группа оказывает все свои услуги по предварительно заключенным краткосрочным и долгосрочным договорам. Условия договоров варьируются в зависимости от предмета договора и могут быть с фиксированной ценой либо с оплатой стоимости понесенных сопутствующих расходов (в частности, брокерские услуги).

**4. Расходы по услугам и комиссиям**

| тыс. тенге                     | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|--------------------------------|--|--|
| Услуги фондовой биржи          | 8  | 6 858  |
| Прочие профессиональные услуги | 40   | 999  |
|                                | <b>48</b>                                      | <b>7 857</b>                                   |

**5. Финансовые доходы**

| тыс. тенге                              | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|---|--|--|
| Вознаграждения по операциям репо, нетто | 851  | 3 178  |
| Доход от переоценки ценных бумаг        | -  | 123 807  |
|   | <b>851</b>                                     | <b>126 985</b>                                 |

**6. Операционные расходы**

| тыс. тенге  | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|---|--|--|
| Заработная плата                                  | 75 418   | 76 961   |
| Информационные услуги и сопровождение ПО          | 15 351   | 7 444  |
| Профессиональные услуги                           | 13 051   | 3 914  |
| Рекламные услуги                                  | 10 506   | 3 699  |
| Налоги и платежи в бюджет                         | 7 422  | 8 725  |
| Расходы по аренде и обслуживанию основных средств | 7 287  | 15 073   |
| Износ   | 1 784  | 1 720  |
| Услуги связи                                      | 797  | 732  |
| Командировочные и представительские расходы       | 757  | 3 376  |
| Прочие  | 6 340  | 9 401  |
|   | <b>138 713</b>                                 | <b>131 009</b>                                 |

**7. Прочие операционные доходы, нетто**

| тыс. тенге            | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|-----------------------|--|--|
| Убытки от обесценения | (534)  | 25   |
| Прочее                | 498  | (65)   |
|                       | <u>(36)</u>                                    | <u>(40)</u>                                    |

**8. Денежные средства**

| тыс. тенге                                     | 31.03.2021   | 2020          |
|--|--------------|---------------|
| Денежные средства на текущих банковских счетах | <u>2 959</u> | <u>11 961</u> |
|  | <u>2 959</u> | <u>11 961</u> |

**9. Дебиторская задолженность по операциям репо**

На 31 марта 2021 года между Группой и АО «Казахстанская Фондовая Биржа» имелись незакрытые соглашения «обратного репо» на сумму 30 009 тыс. тенге (2020: 29 008 тыс. тенге). Предметом этих соглашений являлись ценные бумаги, входящие в корзину государственных ценных бумаг, с годовой процентной ставкой 9 % (2020: от 8,4%) и сроком погашения в апреле 2021 года (2020: в январе 2021 года).

**10. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости**

**(а) Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки**

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки включают долевые ценные бумаги казахстанской компании, котирующиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «KASE»), в сумме 543 134 тыс. тенге (2020: 543 134 тыс. тенге).

**(б) Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают долевые ценные бумаги инфраструктурной финансовой организации в сумме 200 тыс. тенге (2020: 200 тыс. тенге).

**11. Торговая и прочая дебиторская задолженность**

| тыс. тенге                            | 31.03.2021     | 2020           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Торговая дебиторская задолженность    | <u>16 039</u>  | <u>18 326</u>  |
| Задолженность связанных сторон        | <u>628</u>     | <u>537</u>     |
|                                       | 16 667         | 18 863         |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | <u>(5 476)</u> | <u>(5 095)</u> |
|                                       | <u>11 191</u>  | <u>13 768</u>  |

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

| тыс. тенге  | 31.03.2021   | 2 020        |
|-------------|--------------|--------------|
| На 1 января | <u>5 095</u> | <u>4 855</u> |
| Начислено   | 381          | 240          |
| 31 марта    | <u>5 476</u> | <u>5 095</u> |

## 12. Авансы выданные и прочие текущие активы

| тыс. тенге                                       | 31.03.2021    | 2020          |
|--|---------------|---------------|
| Предоплата по прочим налогам                     | 10 461        | 10 688        |
| Задолженность сотрудников                        | 5 467         | 8 543         |
| Расходы будущих периодов                         | 17 578        | 8 162         |
| Гарантийный взнос KASE                           | 5 000         | 5 000         |
| Авансы, выданные на приобретение товаров и услуг | 7 685         | 4 041         |
| Прочее   | 302           | 272           |
|  | <b>46 493</b> | <b>36 706</b> |

## 13. Основные средства

| тыс. тенге                  | 31.03.2021     | 2020           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Стоимость</b>            |                |                |
| На 1 января                 | 106 461        | 96 588         |
| Поступление                 | 259            | 9 873          |
| Выбытие                     | -              | -              |
| На 31 марта 2021            | <b>106 720</b> | <b>106 461</b> |
| <b>Износ</b>                |                |                |
| На 1 января                 | 87 675         | 80 593         |
| Начисление износа           | 1 784          | 7 082          |
| Выбытие                     | -              | -              |
| На 31 декабря               | <b>89 459</b>  | <b>87 675</b>  |
| <b>Балансовая стоимость</b> |                |                |
| На 31 марта 2021            | <b>17 261</b>  | <b>18 786</b>  |

Основные средства включают установленное на компьютерах программное обеспечение балансовой стоимостью 3 835 тыс. тенге (2020: 4 004 тыс. тенге).

## 14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

| тыс. тенге   | 31.03.2021    | 2020          |
|--|---------------|---------------|
| Задолженность перед поставщиками                           | 15 107        | 23 123        |
| Резерв по неиспользованным отпускам                        | 10 614        | 11 650        |
| Задолженность по комиссиям (депозитарий, кастодиан, биржа) | 3 722         | 7 974         |
| Прочая кредиторская задолженность                          | 135           | 101           |
|  | <b>29 578</b> | <b>42 848</b> |

## 15. Прочие налоги к уплате

| тыс. тенге                      | 31.03.2021   | 2020         |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Индивидуальный подоходный налог | 2 473        | 2 287        |
| Пенсионные отчисления           | 2 221        | 2 164        |
| Социальный налог                | 2 156        | 1 989        |
| КПН за нерезидента              | 2            | 1 009        |
| Налог на добавленную стоимость  | -            | 476          |
| Прочие налоги                   | 851          | 705          |
|                                 | <b>7 703</b> | <b>8 630</b> |

## 16. Аренда

Группа арендует офисное помещение. Договоры аренды обычно заключаются на определенные периоды сроком 12 месяцев или менее, но имеют право продления. Договоры аренды не содержат особых условий (ковенантов) за исключением защитных мер в отношении арендуемых активов, принадлежащих арендодателю. Арендуемые активы не могут сдаваться в субаренду или использованы как залоговое обеспечение.

Группа применяет упрощения практического характера и не признает активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее. Арендные платежи по данным договорам аренды отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды (см. примечание 6)

## 17. Капитал

### (а) Акционерный капитал

|   | 31.03. 2021 |                  | 2020        |                  |
|---|-------------|------------------|-------------|------------------|
|   | доля, %     | тыс. тенге       | доля, %     | тыс. тенге       |
| ТОО «Tengri Partners (Kazakhstan) (Тенгри Партнерс (Казakhstan))» | 100%        | 1 837 479        | 100%        | 1 737 479        |
|   | <b>100%</b> | <b>1 837 479</b> | <b>100%</b> | <b>1 737 479</b> |

Объявленный акционерный капитал Компании составляет 3 000 000 простых акций стоимостью 1 000 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенный акционерный капитал составил 1 837 479 акций (2020: 1 737 479 акций). Выпущенный акционерный капитал полностью оплачен.

В течение 1 квартала 2021 года Компания разместила 100 000 простых акций по цене 1.000 тенге за акцию.

В течение 2020 года Компания разместила 145 429 простых акций (февраль: 85 429 штук, июнь: 30 000 штук, октябрь: 30 000 штук) по цене 1 000 тенге за акцию.

В апреле 2020 года Компания выкупила собственные акции в количестве 50 356 штук по цене 397.18 за акцию на сумму 20 000 тыс. тенге. В июне 2020 года Компани реализовала 25 000 собственных акций по цене 1 000 тенге за акцию.

По состоянию на 31 марта 2021 года в реестре держателей ценных бумаг Компании значится АО «Лизинг групп» в рамках краткосрочной операции биржевого прямого репо, заключенного АО «Лизинг групп» в качестве клиента с простыми акциями Компании в качестве подлежащего актива.

### (б) (Убыток) доход на акцию

Базовый (убыток) доход на акцию определяется путем деления чистого (убытка) дохода за период, предназначенного для держателей простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течение периода.

#### (Убыток) доход на акцию

|  | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2021г. | За период,<br>закончившийся<br>31 марта 2020г. |
|--|--|--|
| Чистый (убыток) доход за год, тыс. тенге                     | (88 119)                                       | 16 197   |
| Количество простых акций, штук                               | 1 657 337                                      | 1 657 337                                      |
| <b>Базовый и разводненный (убыток) доход на акцию, тенге</b> | <b>(53,17)</b>                                 | <b>9,77</b>                                    |

### (в) Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость акции рассчитана в соответствии с требованием статьи 9.2.1 Листинговых правил KASE. По состоянию на 31 марта балансовая стоимость акции была представлена следующим образом:

| тыс. тенге (если не указано иное)                  | 31.03.2021    | 2 020         |
|--|---------------|---------------|
| Активы   | 655 685       | 658 001       |
| Обязательства                                      | (37 281)      | (51 478)      |
| Нематериальные активы (в составе основных средств) | (3 835)       | (4 004)       |
| Чистые активы                                      | 614 569       | 602 519       |
| Количество простых акций, штук                     | 1 657 337     | 1 657 337     |
| <b>Балансовая стоимость акции, тенге</b>           | <b>370,82</b> | <b>363,55</b> |



(г) **Дивиденды**

В период на 31.03.2021 и 2020 году Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенного дохода Компании в соответствии с ее финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании.

**18. Операции со связанными сторонами**

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители.
- Материнская компания.
- Компании под общим контролем.

(а) **Вознаграждение руководства**

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе операционных расходов (см. примечание 6) и за период, закончившийся 31.03.2021 составили 33 527 тыс. тенге (за период закончившийся 31.03.2020: 31 988 тыс. тенге).

(б) **Операции со связанными сторонами**

| тыс. тенге                       | Ключевые<br>руководители | Материнская<br>компания | Дочерняя<br>компания | Компании<br>под общим<br>контролем | Итого  |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|--------|
| <b>31.03.2021</b>                |                          |                         |                      |                                    |        |
| Инвестиции                       | –                        | –                       | 500                  | –                                  | 500    |
| Задолженность связанных сторон   | –                        | 172                     | –                    | 456                                | 628    |
| Задолженность связанным сторонам | –                        | –                       | –                    | –                                  | –      |
| Реализация связанным сторонам    | –                        | 155                     | –                    | 1 355                              | 1 510  |
| Приобретения у связанных сторон  | –                        | 6 402                   | –                    | –                                  | 6 402  |
| <b>2020 г.</b>                   |                          |                         |                      |                                    |        |
| Инвестиции                       | –                        | –                       | 500                  | –                                  | 500    |
| Задолженность связанных сторон   | 39                       | 218                     | –                    | 280                                | 537    |
| Задолженность связанным сторонам | –                        | –                       | –                    | –                                  | –      |
| <b>31.03.2020</b>                |                          |                         |                      |                                    |        |
| Реализация связанным сторонам    | 79                       | –                       | –                    | 60                                 | 139    |
| Приобретения у связанных сторон  | –                        | 14 696                  | –                    | –                                  | 14 696 |

На 31 марта 2021 года и 2020 года у Группы нет резервов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон. У Группы не было расходов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон (2020: ноль).

**Условия операций со связанными сторонами**

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

## 19. Основные положения учетной политики

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

### (a) Операции в иностранной валюте

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

Следующие курсы доллара США использовались при подготовке финансовой отчетности:

|             | 31.03.2021 | 2020   |
|-------------|------------|--------|
| На 31 марта | 424.89     | 420.91 |

### (б) Основные средства

#### Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное

обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

#### Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- Компьютеры и оргтехника 3-5 лет;
- Мебель и прочее 5-10 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

## 20. Основные положения учетной политики, продолжение

### (в) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

#### Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

#### Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

### (г) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается по сумме выставленного счета за вычетом ожидаемых кредитных убытков и обычно не включает в себя проценты.

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективного свидетельства того, что финансовый актив или группа финансовых активов были обесценены. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются с признанием соответствующих убытков только если есть объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после признания актива (далее – «событие убытка») и что событие убытка повлияло на ожидаемые будущие денежные потоки от данного финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть надежно оценены.

Сумма убытка оценивается как разница между текущей стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (включая ожидаемые денежные убытки), дисконтированные по эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшилась и данное уменьшение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания обесценения (например, в результате улучшения кредитного рейтинга дебитора) сторно ранее отраженного обесценения признается в отчете о доходах и расходах.

### (д) Денежные средства

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

### (е) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Группы есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка.

## 20. Основные положения учетной политики, продолжение

### (ж) Пенсионные обязательства

У Группы нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

### (з) Доходы

#### Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

#### Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

### (и) Расходы по подоходному налогу

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

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

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

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

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

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

