

**Товарищество с ограниченной
ответственностью «FINQ»
Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1

Отчет о финансовом положении 2

Отчет о движении денежных средств 3

Отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к финансовой отчетности 5-30

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям ТОО «FINQ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «FINQ» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к ТОО «FINQ» в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета, в том числе по отношению к данным вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка финансовых активов и обязательств. Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенных признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Компании в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первоначального признания.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Компанией при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств при первоначальном признании. Мы рассмотрели информацию о финансовых активах и обязательствах, раскрытую в Примечаниях № 13, 18 к финансовой отчетности.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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 над 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры
- в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



 Сауле Бадамбаева
 Аудитор / Партнер по аудиту
 ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство аудитора
 № МФ-0000720 от 10.01.2019 г.



 Шолпанай Кудайбергенова
 Генеральный директор
 ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
 Государственная лицензия на занятие
 аудиторской деятельностью на территории
 Республики Казахстан №18013076,
 выданная Комитетом внутреннего
 государственного аудита Министерства
 финансов Республики Казахстан
 «03» июля 2018 года.

А15Е2Х0, г. Алматы, Республика Казахстан
 ул. Абиш Кекилбайулы, д. 34

29 марта 2025 года



Наименование	Прим.	За 2024 год	За 2023 год
Доход		1 052 256	1 099 475
Комиссии по факторинговым услугам	4	304 634	516 912
Процентные доходы по предоставленным займам	5	379 961	459 816
Доходы по операциям РЕПО	6	60 874	48 224
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ	18	-	29 483
Чистые доходы по кредитным убыткам	7	-	22 696
Процентные доходы по вкладам в банках	8	17 819	19 889
Дисконт при первоначальном признании финансового инструмента	13	161 556	-
Доходы от курсовой разницы, нетто		7 596	-
Прочие доходы		119 816	2 455
Финансовые и операционные расходы		(1 103 222)	(872 729)
Процентные расходы	9	(455 436)	(526 997)
Общие и административные расходы	10	(280 060)	(301 903)
Расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ	18	(78 055)	-
Чистые расходы по кредитным убыткам	7	(24 593)	-
Чистые расходы от выбытия активов	11	-	(11 684)
Прочие расходы		(265 078)	(32 145)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(50 966)	226 746
Расходы по налогу на прибыль	12	(33 227)	(91 828)
Прибыль/ (убыток) за период		(84 193)	134 918
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		(84 193)	134 918

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2025 года и подписана от имени руководства:




Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



Наименование	Прим.	На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	79 032	18 876
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	15	2 177 826	2 108 766
Займы выданные –краткосрочная часть	16	820 193	2 108 355
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	17	185 127	325 279
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18	239 244	-
Товарно-материальные запасы		587	83
Предоплата по подоходному налогу		2 635	-
Прочие краткосрочные активы	19	7 552	11 680
Итого краткосрочные активы		3 512 196	4 573 039
Долгосрочные активы			
Основные средства	20	77 585	38 537
Нематериальные активы	21	67 884	34 553
Займы выданные –долгосрочная часть	22	1 693 301	361 111
Внеоборотные финансовые активы	23	96 122	-
Итого долгосрочные активы		1 934 892	434 201
Итого активы		5 447 088	5 007 240
Капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	24	538 170	300 060
Вознаграждение по долгосрочным ценным бумагам		182 417	175 250
Займы полученные – краткосрочная часть	25	375 000	-
Вознаграждение по займам	25	222 217	123 564
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		209	59 040
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	26	20 121	19 552
Оценочные обязательства		16 880	11 598
Итого краткосрочные обязательства		1 355 014	689 064
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные – долгосрочная часть	25	560 647	991 941
Долговые ценные бумаги выпущенные	27	3 300 000	3 000 000
Отложенные налоговые обязательства	12	2 813	2 428
Итого долгосрочные обязательства		3 863 460	3 994 369
Капитал			
Уставный капитал	28	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		(71 386)	23 807
Итого собственный капитал		228 614	323 807
Итого капитал и обязательства		5 447 088	5 007 240

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2025 года и подписана от имени руководства:



Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Комиссии полученные	24 916	122 700
Платежи по факторинговым операциям	525 742	537 246
Поступления от погашения займов	3 843 478	4 597 933
Предоставление займов	(3 967 000)	(5 927 600)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(154 821)	(105 059)
Выплаты по заработной плате	(109 386)	(131 305)
Прочие налоги, сборы и платежи в бюджет	(140 520)	(135 925)
Прочие выплаты	(3 769)	(2 523)
Прочие поступления	1 346	2 560
Подходный налог уплаченный	(692)	(22 053)
Проценты уплаченные	(3 924)	(220 049)
Проценты полученные	15 336	470 916
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	30 706	(813 159)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(49 565)	(37 726)
Приобретение нематериальных активов	-	(13 471)
Операции с ценными бумагами	(177 146)	796 219
Приобретение финансовых активов	(96 122)	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(322 833)	745 022
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов	925 000	2 040 000
Погашение займов	(860 000)	(2 090 000)
Выпуск облигаций	300 000	-
Выплата дивидендов	(11 000)	(261 292)
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	354 000	(311 292)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств	61 873	(379 429)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства	(1 809)	-
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства	92	285
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	18 876	398 020
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	79 032	18 876

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2025 года и подписана от имени руководства:



Ли В.В. Генеральный директор

Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



Наименование	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого
На 1 января 2023 года	300 000	195 441	495 441
Прибыль/(убыток) за период	-	134 918	134 918
Дивиденды	-	(306 552)	(306 552)
На 31 декабря 2023 года	300 000	23 807	323 807
На 1 января 2024 года	300 000	23 807	323 807
Прибыль/(убыток) за период	-	(84 193)	(84 193)
Дивиденды	-	(11 000)	(11 000)
На 31 декабря 2024 года	300 000	(71 386)	228 614

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2025 года и подписана от имени руководства:




Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «FinQ» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 26 ноября 2021 года.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр.Аль – Фараби, д.100, нп.3, почтовый индекс 050059/A25D4Y7.

Основным участником и контролирующей стороной Компании является физическое лицо Ли В.В., который владеет 100% долей участия. Исполнительный орган – Генеральный директор Компании.

На 31 декабря 2024 года уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. тенге.

Согласно Уставу, Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществление факторинговых операций;
- инвестиционная деятельность в рамках собственных активов;
- любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Численность работающего персонала Компании на 31 декабря 2024 года составляет 7 человек. Компания не имеет филиалов, структурных подразделений и представительств на территории Республики Казахстан.

Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики Правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости, контрактных прав.

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

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена кредитному риску. Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог - руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

- Торговая дебиторская задолженность - оценка сделана в отношении обесценения дебиторской задолженности;
- Условные обязательства - данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов Компании и погашение её обязательств в ходе текущей деятельности в обозримом будущем.

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан.

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределённости. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Руководство Компании определяет политику и процедуры как для повторяющихся оценок справедливой стоимости активов, так и для неповторяющихся оценок справедливой стоимости активов.

На каждую отчетную дату руководство Компаний анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать или повторно оценить в соответствии с учетной политикой Компании. В рамках такого анализа руководство Компании проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Руководство Компании также сравнивает изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчетности, представлено в Примечании 18.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(б) Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Компания получает доход от оказания факторинговых услуг на основании заключения договоров финансирования под уступку денежного требования. Размер комиссии является индивидуальным для каждого договора, доход признается на ежемесячной основе.

(в) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим к выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе (и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка.

(г) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные организацией в связи с получением заемных средств.

(д) Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, признается в составе собственного капитала, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство организации периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе ПСД, либо непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически защищенное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой организации, и налоговому органу.

(е) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Объектом обложения НДС является облагаемый оборот Компании, который состоит из оборотов по реализации в Республике Казахстан услуг и материалов.

НДС, относимый в зачет

НДС, относимый в зачет, образуется по приобретенным услугам и товарам. Компания имеет право на отнесение в зачет по НДС отчетного налогового периода сумм НДС, подлежащих уплате за полученные услуги и товары, включая основные средства, нематериальные активы, если они используются в отчетном Налоговом периоде или будут использоваться в целях облагаемого оборота, а также при наличии подтверждающих документов.

НДС к уплате

В соответствии с положениями Налогового Кодекса Республики Казахстан, превышение суммы НДС начисленного над суммой НДС, относимого в зачет, подлежит уплате в бюджет, то есть НДС начисленный при реализации товаров (работ, услуг) зачитывается против приобретений (покупок) на нетто основе.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(ж) Отчисления от вознаграждений работников

Пенсионные отчисления удерживаются с заработной платы работников. Выплаты производятся в государственный пенсионный фонд и рассматриваются как планы с установленными взносами, когда обязательства компании по этой схеме эквивалентны обязательствам, возникающим в рамках плана с установленными взносами.

(з) Иностранная валюта

Финансовая отчетность представлена в тенге, который также является функциональной валютой Компании.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Компанией в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсам на отчетную дату.

Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты совершения операций.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные Казахстанской Фондовой Биржей (далее - «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется тестом «денежных потоков» (SPPI-тестом) и осуществляется на уровне каждого инструмента. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в то время как финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность.

Прекращение признания

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

В отношении торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают кредиторскую задолженность, займы и обязательства по аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом.

Займы и кредиторская задолженность

Данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

В данную категорию, главным образом, относятся займы, арендные обязательства и кредиторская задолженность.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

(й) Расходы

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в формате оттока или истощения активов, или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками Компании. Расходы Компании классифицируются и отражаются в Отчете о прибылях и убытках исходя из их функций.

(к) Отчисления от вознаграждений работников

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников для перечисления в государственный пенсионный фонд Республики Казахстан.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(л) Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Дополнительно к этому у Компании есть прочие денежные средства в брокерских счетах и операциях РЕПО.

(м) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, касающиеся соглашений о финансировании поставщиков

Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, относящиеся к соглашениям о финансировании поставщиков, в текущем отчетном периоде.

Поправки вводят цель раскрытия информации в МСФО (IAS) 7, согласно которой организация должна представлять информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и движение денежных средств организации. В дополнение к этому, МСФО (IFRS) 7 был дополнен положением о том, что соглашения о финансировании поставщиков включены в перечень факторов, требующих раскрытия информации о риске концентрации ликвидности.

Поправки содержат особые переходные положения, применимые в первом годовом отчетном периоде, в котором Компания впервые применяет данные изменения. Согласно этим переходным положениям, организация не обязана раскрывать:

- сравнительную информацию за отчетные периоды, предшествующие первому периоду применения поправок;
- информацию, предусмотренную пунктами МСФО (IAS) 7:44H(b)(ii)–(iii) на начало первого отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

В текущем году Компания применила ряд изменений в стандарты МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые являются обязательными для применения с 1 января 2024 года. Данные изменения не оказали значительного влияния на представленные раскрытия информации или суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 Классификация обязательств как краткосрочные	Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в январе 2020 года. Поправки касаются исключительно представления обязательств как краткосрочных или долгосрочных в отчете о финансовом положении.
---	--



или долгосрочные	затрагивают порядок признания активов, обязательств, доходов или расходов, а также раскрываемую информацию по данным статьям. Изменения уточняют, что классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных основывается на правах, существующих на конец отчетного периода, а не на ожиданиях относительно того, будет ли организация осуществлять свое право на отсрочку погашения обязательства. Также разъясняется, что права считаются существующими, если Компания соблюдает ковенанты на конец отчетного периода, и вводится определение термина погашение, под которым понимается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, иных активов или услуг.
Поправки к МСФО (IAS) 1 Финансовая отчетность – долгосрочные обязательства с ковенантами	Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в ноябре 2022 года. Поправки устанавливают, что только те ковенанты, которые Компания обязана соблюдать до или на конец отчетного периода, оказывают влияние на право организации отсрочить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, соответственно, должны учитываться при классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных). Эти ковенанты влияют на наличие у организации соответствующего права на конец отчетного периода, даже если фактическое соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, если ковенант связан с финансовым положением организации на отчетную дату, но его соблюдение проверяется только впоследствии). МСФО также разъяснил, что если Компания обязана соблюдать ковенант только после отчетного периода, то его право на отсрочку погашения обязательства сроком более 12 месяцев после отчетной даты не подвергается риску. Однако если право организации на отсрочку погашения обязательства зависит от выполнения ковенантов в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям отчетности понять возможный риск досрочного погашения обязательств. Такая информация должна включать: описание ковенантов (их характер и сроки соблюдения); балансовую стоимость соответствующих обязательств; факторы и обстоятельства, указывающие на потенциальные сложности с выполнением ковенантов.
Поправки к МСФО (IFRS) 16 Аренда – обязательства по аренде в сделках продажи с обратной арендой	Компания впервые применила поправки к МСФО (IFRS) 16 в текущем отчетном периоде. Поправки к МСФО (IFRS) 16 вводят требования к последующей оценке обязательств по аренде в сделках продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют критериям признания продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с клиентами. Согласно поправкам, арендатор-продавец должен определять арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким образом, чтобы исключить признание прибыли или убытка, относящихся к сохраненному праву пользования активом после даты начала аренды. Поправки не влияют на прибыль или убыток, признанные арендатором-продавцом, связанные с частичным или полным прекращением аренды. Без введенных требований арендатор-продавец мог бы признать прибыль по праву пользования, оставшемуся в его распоряжении, исключительно из-за пересчета обязательств по аренде (например, вследствие изменения условий аренды). Это особенно актуально в случае сделок обратной аренды, включающих переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки.



	В рамках поправок МСФО также изменил один из иллюстративных примеров в МСФО (IFRS) 16 и добавил новый пример, демонстрирующий последующую оценку активов и обязательств в сделках продажи с обратной арендой, включающих переменные арендные платежи. Примеры также уточняют, что обязательство, возникающее в результате продажи с обратной арендой, квалифицированной как продажа в соответствии с МСФО (IFRS) 15, является обязательством по аренде. Применение поправок осуществляется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к сделкам продажи с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
--	---

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 21	Ограничения конвертируемости валют
МСФО (IFRS) 18	Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности
МСФО (IFRS) 19	Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации

Руководство Компании не ожидает, что применение указанных стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих отчетных периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменения валютных курсов – Ограничения конвертируемости валют

Поправки уточняют, как оценивать, является ли валюта конвертируемой, и как определять обменный курс в случае ее неконвертируемости.

Согласно поправкам, валюта считается конвертируемой в другую валюту, если Компания может получить другую валюту в срок, позволяющий учесть нормальную административную задержку, и через рынок или механизм обмена, в рамках которого такая сделка создает поддающиеся исполнению права и обязательства.

Компания оценивает конвертируемость валюты в конкретный момент времени и для определенной цели. Если Компания может получить не более незначительной суммы другой валюты на дату оценки для данной цели, валюта считается неконвертируемой.

Оценка конвертируемости основывается на способности организации получить другую валюту, а не на его намерении или решении совершить обмен.

Если валюта не является конвертируемой, Компания должна оценить соответствующий курс спот на дату оценки. Цель оценки курса спот заключается в определении такого обменного курса, который отражает уровень цен, при котором могла бы быть совершена упорядоченная сделка между рыночными участниками в текущих экономических условиях.

Поправки не устанавливают конкретный метод оценки курса спот, однако Компания может использовать наблюдаемый курс обмена без корректировки или иной метод оценки. В качестве примеров наблюдаемых курсов могут использоваться:

- курс спот для иной цели, чем та, для которой оценивается конвертируемость;
- первый курс обмена, по которому организация смогла получить другую валюту после восстановления конвертируемости.

При использовании другого метода оценки Компания может применять любой наблюдаемый обменный курс (например, курсы сделок на рынках или через механизмы, не создающие поддающиеся исполнению права и обязательства) и корректировать этот курс, если это необходимо для достижения цели оценки курса спот.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если Компания оценивает курс спот в условиях неконвертируемости валюты, он должен раскрыть информацию, позволяющую пользователям отчетности понять, как отсутствие конвертируемости влияет или может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и движение денежных средств организации.

Поправки включают новое приложение к МСФО (IAS) 21, содержащее руководящие указания по применению новых требований, а также иллюстративные примеры, демонстрирующие их применение в гипотетических ситуациях.

МСФО также внес соответствующие изменения в МСФО (IFRS) 1, чтобы согласовать его с пересмотренной версией МСФО (IAS) 21 в части оценки конвертируемости.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Ретроспективное применение поправок не допускается; вместо этого организации обязаны следовать специальным переходным положениям.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Компании в будущем.

МСФО (IFRS) 18 Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1, при этом большая часть требований МСФО (IAS) 1 сохраняется без изменений. Новый стандарт дополняет их дополнительными требованиями. Кроме того, некоторые пункты МСФО (IAS) 1 были перенесены в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7. Также были внесены незначительные изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33 Прибыль на акцию.

МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования:

- представлять в отчете о прибылях и убытках определенные категории и промежуточные итоги;
- раскрывать в примечаниях к отчетности метрики управленческой отчетности (MPM);
- улучшить принципы агрегирования и дезагрегирования информации.

Компания должна применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33, а также пересмотренные МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу одновременно с применением МСФО (IFRS) 18. МСФО (IFRS) 18 требует ретроспективного применения, за исключением предусмотренных переходных положений.

Руководство Компании не ожидает, что внедрение данного стандарта может повлиять на финансовую отчетность Компании в будущем.

(о) Информация по сегментам

Сегментная отчетность Компании основана на следующих операционных сегментах: осуществление факторинговых операций, предоставление займов юридическим лицам. Компания получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов и процентных доходов. Компания не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений.

(п) Аренда

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

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 предусмотрен 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 офисного и иного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(р) Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

(с) Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в компании и имеет значительное влияние (более 20%); сторона ведет совместную деятельность с компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель компании на условиях совмещения; сторона, с которой компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.



4. КОМИССИИ ПО ФАКТОРИНГОВЫМ УСЛУГАМ

В 2024 и 2023 годах комиссии по факторинговым услугам представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Комиссии по факторинговым услугам	229 495	371 844
Комиссии за факторинговое финансирование	75 139	145 068
Итого	304 634	516 912

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ

В 2024 и 2023 годах процентные доходы по предоставленным займам представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Процентные доходы по займам	379 961	459 816
Итого	379 961	459 816

6. ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

В 2024 и 2023 годах доходы по операциям РЕПО представлены следующим образом:

В тысячах тенге	Вид финансового инструмента	Доходность	2024 год	2023 год
Доходы по операциям РЕПО	Ноты	11,5-15,5%	60 874	48 224
Итого			60 874	48 224

7. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В 2024 и 2023 годах чистые доходы и расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Доходы от восстановления убытка от обесценения по финансовым активам	21 304	163 188
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(45 897)	(140 492)
Итого	(24 593)	22 696

8. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ

В 2024 и 2023 годах процентные доходы по вкладам в банках представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
АО «Банк ЦентрКредит»	16 095	16 577
АО «Народный Банк Казахстана»	1 724	3 312
Итого	17 819	19 889

9. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

В 2024 и 2023 годах процентные расходы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
-----------------	----------	----------



Вознаграждение по долговым ценным бумагам	(352 167)	(322 127)
Расходы по вознаграждениям по полученным займам	(103 269)	(201 073)
Расходы по вознаграждения по операциям РЕПО	-	(3 797)
Итого	(455 436)	(526 997)

10. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В 2024 и 2023 годах общие и административные расходы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Расходы по оплате труда и другие выплаты, включая налоги	(158 535)	(182 642)
Аренда помещения	(16 200)	(11 354)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(22 967)	(8 768)
Расходы на благотворительность	(7 000)	(5 000)
Командировочные расходы	(6 993)	(1 648)
Услуги хостинга	(5 711)	(2 646)
Юридические услуги	(4 439)	-
Аудиторские услуги	(3 661)	(3 500)
Комиссия брокера	(3 395)	(2 487)
Ремонтные работы	(3 335)	(17 229)
Материалы	(2 947)	(3 105)
Профессиональные услуги	(1 515)	(1 641)
Финансовые услуги	(1 284)	-
Банковские услуги	(430)	(367)
Расходы по привлечению клиентов	(272)	(1 298)
Аренда программного обеспечения	(235)	(43 485)
Расходы по проведению мероприятий	-	(5 107)
Прочие, в т.ч.:	(41 141)	(11 626)
- агентская комиссия	(7 628)	(228)
- сбор и регистрация	(7 000)	(791)
- листинговый сбор	(6 564)	(750)
- сопровождение и доработка 1С	(3 079)	(654)
- прочие	(16 870)	(9 203)
Итого	(280 060)	(301 903)

11. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ ОТ ВЫБЫТИЯ АКТИВОВ

В 2024 и 2023 годах чистые расходы от выбытия активов представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Доходы от выбытия активов	-	2 092
Расходы по выбытию активов	-	(13 776)
Итого	-	(11 684)

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отсроченный корпоративный подоходный налог для 2024 и 2023 годов рассчитан по ставке 20%.

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Текущий подоходный налог	(32 842)	(110 814)
Отложенный подоходный налог	(385)	18 986
Итого	(33 227)	(91 828)

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от дохода до уплаты налогов по официальной ставке подоходного налога, с расходом по подоходному налогу:



В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(50 966)	226 746
Официальная ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма (экономии)/расходов по подоходному налогу	(10 193)	45 349
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	43 420	46 479
Расходы по подоходному налогу	33 227	91 828

На 31 декабря 2024 и 2023 годов компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Отложенные налоговые активы и обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	6 189	4 748
Основные средства	6 189	4 748
Отложенный налоговый актив	3 376	2 320
Обязательства по вознаграждениям работников	3 376	2 320
Отложенные налоговые обязательства	2 813	2 428
Признанные отложенные налоговые обязательства	2 813	2 428

Движение признанных отложенных налоговых активов и обязательств было следующее:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Чистые отложенные налоговые обязательства на 01 января	(2 428)	(21 414)
Отнесено в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(385)	18 986
Изменение в оценке	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	(2 813)	(2 428)

13. ДИСКОНТ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА

Дисконт при первоначальном признании финансового инструмента представлен следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Доход от первоначального признания облигаций	143 340	-
Доход от первоначального признания займа	18 216	-
Итого	161 556	-

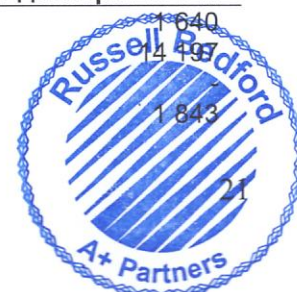
Справедливая стоимость размещенных облигаций определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Для расчета дисконтирования применяется рыночная ставка (Примечание 27).

В соответствии с дополнительным соглашением №2 от 01 марта 2024 года к договору займа от 25 ноября 2022 года, произошло изменение ставки вознаграждения за пользование займом. Данная ставка была снижена с 13 % до 10%. В связи с чем был произведен пересчет ранее признанного дисконта по данному займу.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства на текущих счетах	897	1 640
Краткосрочный вклад	75 091	14 497
Операции РЕПО	-	-
Прочие денежные средства (брокерский счет)	2 198	1 843



Вознаграждение по вкладу	846	1 288
Минус; оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(92)
Итого	79 032	18 876

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства размещены в АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Народный Банк Казахстана». Денежные средства не ограничены в использовании и не выступают в качестве обеспечения каких-либо долгосрочных гарантий. В отчетном периоде Компания не создавала резерв по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам.

15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность	2 177 826	2 108 766
Минус; оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого	2 177 826	2 108 766

Движение резерва по сомнительным требованиям 2024 года и 2023 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сальдо на начало года	-	(33 487)
Начисление резерва	-	-
Восстановление резерва	-	33 487
Итого	-	-

16. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ –КРАТКОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов краткосрочная часть займов выданных представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, выданные юридическим лицам	789 000	2 114 667
Вознаграждения по займам	75 484	13 294
Дисконт	-	-
Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 291)	(19 606)
Итого	820 193	2 108 355

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки 2024 года и 2023 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сальдо на начало года	19 606	42 017
Начисление резерва	39 222	131 280
Восстановление резерва	(14 537)	(153 691)
Итого	44 291	19 606

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов краткосрочные займы выданные представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, выданные связанным сторонам	35 000	1 045 000
Займы юридическим лицам, не являющимися связанными сторонами	754 000	1 069 667
Итого	789 000	2 114 667



17. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО представлена следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	185 127	325 279
Итого	185 127	325 279

18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, включают в себя инвестиции в котируемые акции и по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 239 244 тыс. тенге (приобретение финансовых активов, покупка простых акций АО «Air Astana» на IPO на сумму 317 299 тыс. тенге и убытки от переоценки ценных бумаг за 2024 год – (78 055 тыс. тенге)). Справедливая стоимость этих акций определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов доходы/(убытки) от переоценки ценных бумаг представлены следующим образом:

В тысячах тенге	2024 год	2023 год
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	37 149	63 510
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(115 204)	(34 027)
Итого	(78 055)	29 483

19. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие краткосрочные активы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные авансы выданные	4 882	10 395
Расходы будущих периодов	2 316	1 143
Текущие налоговые активы	271	35
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	83	107
Итого	7 552	11 680

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства представлены следующим образом:

В тысячах тенге	Транспортные средства	Машины и оборудование	Компьютеры и компьютерная техника	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:					
Сальдо на 01 января 2023 года	-	-	2 480	1 560	4 040
Поступление	27 976	540	2 323	6 425	37 264
Реклассификация	-	560	(585)	25	-
Выбытие	-	-	-	(120)	(120)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	27 976	1 100	4 218	7 890	41 184
Поступление	46 000	469	2 857	1 665	50 991
Выбытие	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	73 976	1 569	7 075	9 555	92 175

Накопленный износ:



Сальдо на 01 января 2023 года	-	-	(217)	(87)	(304)
Амортизация за год	(918)	(169)	(679)	(604)	(2 370)
Реклассификация	-	(24)	25	(1)	-
Списание при выбытии	-	-	-	27	27
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	(918)	(193)	(871)	(665)	(2 647)
Амортизация за год	(7 895)	(294)	(1 329)	(2 425)	(11 943)
Списание при выбытии	-	-	-	-	-
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года	(8 813)	(487)	(2 200)	(3 090)	(14 590)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	27 058	907	3 347	7 225	38 537
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	65 163	1 082	4 875	6 465	77 585

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:			
Сальдо на 01 января 2023 года	-	29 730	29 730
Поступление	360	13 339	13 699
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	360	43 069	43 429
Поступление	-	44 355	44 355
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	360	87 424	87 784
Накопленный износ:			
Сальдо на 01 января 2023 года	-	(2 478)	(2 478)
Амортизация за год	(33)	(6 365)	(6 398)
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	(33)	(8 843)	(8 876)
Амортизация за год	(54)	(10 970)	(11 024)
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года	(87)	(19 813)	(19 900)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	327	34 226	34 553
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	273	67 611	67 884

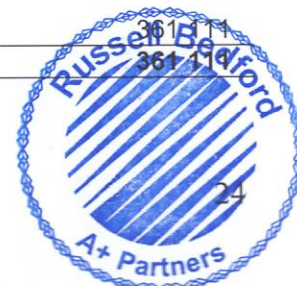
22. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ –ДОЛГОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов долгосрочная часть займов выданных представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долгосрочная часть основного долга по займу	1 693 301	361 111
Итого	1 693 301	361 111

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов долгосрочные займы выданные представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, выданные связанным сторонам	918 301	-
Займы юридическим лицам, не являющимися связанными сторонами	775 000	361 111
Итого	1 693 301	361 111



23. ВНЕОБОРОТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

В отчетном периоде Компания приобрела 2% доли акций Billz Ltd. в соответствии с соглашением, подписанным 28.08.2024 г. Общее количество приобретенных акций составило 1 951 594 шт., что на дату покупки соответствует сумме 96 122 тысячи тенге (эквивалент 200 тысяч долларов США).

24. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная задолженность по факторинговым операциям	525 930	277 055
Задолженность поставщикам и подрядчикам	12 240	23 005
Итого	538 170	300 060

Условия по вышеуказанным финансовым обязательствам:

- краткосрочная задолженность по факторинговым операциям погашается в течение от 60 до 90-дневного срока;
- задолженность поставщикам и подрядчикам является беспроцентной и погашается в среднем в периоде до одного месяца.

25. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов займы полученные представлены следующим образом:

В тысячах тенге	Процентная ставка	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные проценты			
Начисленное вознаграждение		222 217	123 564
Итого краткосрочные проценты		222 217	123 564
Долгосрочные кредиты и займы			
Заем от юридического лица	13,0%-23%	740 000	1 050 000
Дисконт		(179 353)	(58 059)
Итого долгосрочные процентные кредиты и займы		560 647	991 941

Справедливая стоимость определяется с использованием дисконтированных денежных потоков. Для расчета дисконтирования применяется рыночная ставка.

Движение по займам, полученным за 2024 год и 2023 год представлены ниже:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные кредиты и займы		
Сальдо на начало года	-	-
Получено	375 000	1 250 000
Погашено	-	(1 250 000)
Сальдо на конец года	375 000	-
Долгосрочные кредиты и займы		
Сальдо на начало года	1 050 000	1 100 000
Получено	550 000	790 000
Погашено	(860 000)	(840 000)
Сальдо на конец года	740 000	1 050 000
Дисконт по долгосрочным кредитам и займам		
Сальдо на начало года	(58 059)	(90 204)



Доходы по амортизации	(161 556)	(183)
Расходы по амортизации	40 262	32 328
Сальдо на конец года	(179 353)	(58 059)
Начисленное вознаграждение		
Сальдо на начало года	123 564	435
Начислено	103 380	204 870
Погашено	(4 035)	(70 049)
Удержан налог у источника	(692)	(11 692)
Сальдо на конец года	222 217	123 564

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налог на добавленную стоимость	16 169	16 121
Прочие налоги и другие платежи в бюджет	3 952	3 431
Итого	20 121	19 552

27. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сальдо на начало	3 000 000	-
Выпущенные облигации	300 000	3 000 000
Итого	3 300 000	3 000 000

Облигации номинальной стоимостью 1 000 тенге выпущены в июне 2022 года. Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук. Общий объем выпуска облигаций 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге. Ставка купонного вознаграждения 10% годовых, фиксированная на весь срок обращения облигаций. Срок обращения облигаций 6 (шесть) лет.

21 июня 2024 года Компания объявила выпуск облигаций на фондовой бирже KASE на общую сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге. Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 тенге. Ставка купонного вознаграждения 10%, фиксированная на весь срок обращения облигаций. Срок обращения 10 (десять) лет. Выплата купона один раз в год. Размещенное количество облигаций составляет 300 000 (триста тысяч) штук, общей стоимостью 300 000 000 тенге.

20 декабря 2024 года Компания объявила выпуск облигаций на фондовой бирже KASE на общую сумму 12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) тенге. Вид облигаций: дисконтные облигации без обеспечения в количестве 12 000 000 (двенадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 тенге. Срок обращения 5 (пять) лет. Выплаты вознаграждения по облигациям не предусмотрены.

28. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов капитал представлен следующим образом:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Уставный капитал	300 000	300 000
Итого	300 000	300 000

29. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение



Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство Республики Казахстан действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами.

Применимые налоги включают: налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог и социальный налог. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств.

Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

Условные обязательства юридических вопросов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, которые существенно повлияли бы на финансово-хозяйственную деятельность Компании.

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В тысячах тенге	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2024	2023	2024	2023
Денежные средства и их эквиваленты	79 032	18 968	79 032	18 968
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 177 826	2 108 766	2 177 826	2 108 766
	2 256 858	2 127 734	2 256 858	2 127 734
Торговая и прочая кредиторская задолженность	538 170	300 060	538 170	300 060
	538 170	300 060	538 170	300 060

Основные финансовые инструменты Компании включают вклады в банках и дебиторскую задолженность. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».



Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании, состоящих из кредиторской задолженности, существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяется на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

- уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

31 декабря 2024 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	79 032	-	-	79 032
Торговая дебиторская задолженность	-	2 177 826	-	2 177 826
Итого	79 032	2 177 826	-	2 256 858

Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	538 170	-	538 170
Итого	-	538 170	-	538 170

31 декабря 2023 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 876	-	-	18 876
Торговая дебиторская задолженность	-	2 108 766	-	2 108 766
Итого	18 876	2 108 766	-	2 127 642

Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	300 060	-	300 060
Итого	-	300 060	-	300 060

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны.

Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде.



Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску в виду отсутствия операций в валюте.

Кредитный риск

Компания на постоянной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Компанией другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правила, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов:

В тысячах тенге	рейтинг	31 декабря 2024 года	рейтинг	31 декабря 2023 года
Текущие счета в банках				
АО «Народный Банк Казахстана»	Вв+	895	Вв+	2
АО «Банк ЦентрКредит»	Вв-	2	Вв-	1 638
Вклады в банках		897		1 640
АО «Народный Банк Казахстана»	Вв+	148	Вв+	11 931
АО «Банк ЦентрКредит»	Вв-	75 789	Вв-	3 473
Брокерские счета		75 937		15 404
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	A+	2 198	A+	1 832
Прочие денежные средства		2 198		1 832

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании, которое считает, что Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

31. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ 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.



По состоянию на 31 декабря 2024 г. единственным участником с долей участия 100% является физическое лицо Ли В.В.

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.

- за 2024 и 2023 годы осуществлены следующие операции:

31 декабря 2024 г. в тысячах тенге	Сальдо на начало отчетного периода	Выдано/ Начислено	Погашено	Сальдо на конец отчетного периода
Займы выданные	1 045 000	1 203 926	(1 295 625)	953 301
Вознаграждение по займу выданному	279	308	(17)	570
31 декабря 2023 г. в тысячах тенге	Сальдо на начало отчетного периода	Выдано/ Начислено	Погашено	Сальдо на конец отчетного периода
Займы выданные	-	1 070 000	(25 000)	1 045 000
Вознаграждение по займу выданному	-	608	(329)	279

В отчетном периоде осуществлено начисление и выплата дивидендов в размере 11 000 тыс. тенге (2023 год: 306 597 тыс. тенге).

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека – Генерального директора Компании. Вознаграждение представлено следующим образом:

В тысячах тенге	За 2024 г.	За 2023 г.
Расходы по оплате труда и другие выплаты	47 523	51 626
Итого	47 523	51 626

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные – это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой предоставления финансовой отчетности.

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.

За период с 31 декабря 2024 года и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо событий в финансово – хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.



С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «FINQ» (далее по тексту - «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании 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;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение 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 продолжать 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 и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску «29» марта 2025 г.

От имени руководства ТОО «FINQ»:



г. Алматы, Республика Казахстан


Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер