

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОО «Кредитное товарищество
«AgroBusiness KZ»

За год, закончившийся 31 декабря 2023
года, с отчетом независимых аудиторов



Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-49

Заявление руководства ТОО «Кредитное Товарищество «AgroBusiness KZ» об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ» (далее – «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которые те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску «8» февраля 2024 года.



Каласов Н.А.
Председатель Правления



Асылгазиева М. А.
Главный бухгалтер

Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам и Руководству TOO «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности TOO «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ» - (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительной примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

См. Примечание 7 к финансовой отчетности

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности сумм кредитов клиентам Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Компании к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 7 «Кредиты клиентам» к финансовой отчетности.

ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам с момента первоначального признания, включая учет срока просроченной задолженности и наличия реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга и ожидаемого возмещения потерь денежными средствами в случае дефолта, а также провели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на значительную концентрацию кредитного портфеля Компании по ключевым заемщикам. Анализ наших процедур аудита показал, что 92% от общей суммы кредитов, выданных клиентам, приходится на одного крупного заемщика, являющегося участником Компании. Эта концентрация кредитного риска на отдельного клиента представляет существенный фактор риска для финансовой устойчивости Компании. В случае возникновения проблем у данного заемщика, Компания может столкнуться с увеличенными кредитными потерями, что может оказать отрицательное воздействие на ее финансовые результаты и платежеспособность. Наше мнение не модифицировано в отношении этого обстоятельства.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики 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.

Подписано:

Утверждено:



Елена Лебович
Аудитор-инспектор
№ МФ-0001856
Республика Казахстан

Лицензия сертифицированного аудитора
№ МФ-0001856 от 11 августа 2021 года



Олжас Куанышбеков
Генеральный директор ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22001146, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 25 января 2022 года

«8» февраля 2024 года

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	76,088	25,998
Кредиты клиентам	7	2,477,082	426,619
Основные средства	8	5,206	7,692
Нематериальные активы	9	2,036	1,668
Запасы	10	19,417	493
Текущие налоговые активы		-	112
Отложенные налоговые активы	19	-	1,850
Прочие активы	11	6,090	1,808
Итого активов		2,585,919	466,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	813,380	-
Кредиторская задолженность перед участниками	13	-	18,000
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		44,396	-
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников		277	1,384
Отложенные налоговые обязательства	19	37,571	-
Прочие обязательства		3,994	380
Итого обязательств		899,618	19,764
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	1,485,150	581,000
Неоплаченный капитал	14	-	(41,444)
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		201,151	(93,080)
Итого собственного капитала		1,686,301	446,476
Итого собственный капитал и обязательства		2,585,919	466,240

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании «8» февраля 2024 года и от ее имени ее подписали.


 Каласов Н.А.
 Председатель Правления




 Асылгазинова М. А.
 Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе,
за год закончившийся 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		3,892	9
Счета и депозиты в банках		-	750
Кредиты клиентам		379,013	37,823
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	382,905	38,582
Процентные расходы			
Займы от финансовых институтов		(98,753)	-
Чистый процентный доход		284,152	38,582
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	7	(84,319)	(14,599)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		199,833	23,983
Расходы от предоставления льготного кредитования и реструктуризации	16	-	(22,757)
Прочие доходы		-	1,915
Расходы на персонал	17	(60,319)	(41,702)
Общие административные расходы	18	(37,775)	(17,172)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		101,739	(55,733)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	19	(28,555)	1,820
Прибыль/(убыток) за год		73,184	(53,913)
Итого совокупная прибыль/(убыток) за год		73,184	(53,913)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании «8» февраля 2024 года и от ее имени ее подписали.


Каласов Н.А.
Председатель Правления




Асымгазинова М. А.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	371,412	27,318
Процентные расходы выплаченные	(9,064)	-
Расходы на персонал выплаченные	(61,413)	(42,528)
Общие и административные расходы выплаченные	(35,050)	(14,611)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Счета и депозиты в банках	-	30,000
Кредиты, выданные клиентам	(2,123,289)	(452,711)
Запасы	(18,924)	-
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>		
Кредиторская задолженность перед участниками	(18,000)	7,150
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного налога	(1,894,328)	(445,382)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(1,894,328)	(445,382)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(1,176)	(736)
Выбытие основных средств, нематериальных активов	-	2,607
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(1,176)	1,871
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы собственников в уставной капитал	945,594	468,556
Получение займов	1,000,000	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,945,594	468,556
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	50,090	25,045
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	25,998	953
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	76,088	25,998

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании «8» февраля 2024 года и от ее имени ее подписали.



Каласов Н.А.
Председатель Правления




Асымгазинова М. А.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2023 года

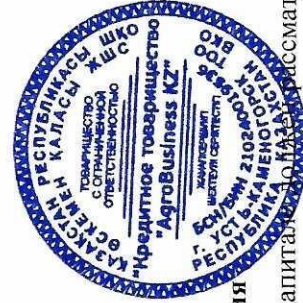
тыс. тенге	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	Итого капитала
На 1 января 2022 года	103,000	-	(39,167)	63,833
Убыток за отчетный год	-	-	(53,913)	(53,913)
Операции с собственниками				
Взносы в уставный капитал	478,000	(41,444)	-	436,556
На 31 декабря 2022 года	581,000	(41,444)	(93,080)	446,476
На 1 января 2023 года	581,000	(41,444)	(93,080)	446,476
Прибыль за отчетный год	-	-	73,184	73,184
Операции с собственниками				
Дисконт по полученному займу, за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге (Примечание 12)	-	-	221,047	221,047
Взносы в уставный капитал	904,150	41,444	-	945,594
На 31 декабря 2023 года	1,485,150	-	201,151	1,686,301

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании «8» февраля 2024 года и от ее имени ее подписали.



Каласов Н.А.

Председатель Правления





Асымгазинова М.А.

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале, рассмотренный вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Общие положения

Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ» (далее – «Компания») было создано на основании решения Общего собрания учредителей 12 февраля 2021 года.

Компания зарегистрирована Отделом города Усть-Каменогорск по регистрации и земельному кадастру филиала Некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по Восточно-Казахстанской области 12 февраля 2021 года. Компании присвоен Бизнес-идентификационный номер – 210240019536. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 070000, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Сағадат Нұрмағамбетов, дом 35А.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов своим участникам. Компания действует на основании лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность кредитного товарищества) № 16.21.0014.К от 12 апреля 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «Агентство»).

С 13 декабря 2023 года облигации Компании включены в официальный список KASE по категории "облигации" альтернативной площадки. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела размещенных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года конечным контролирующим лицом Компании является гражданин Республики Казахстан г-н Абдыкалыков Е. А.

Данная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску руководством Компании 8 февраля 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процент участия (%)	Размер вклада в уставный капитал тыс. тенге	Процент участия (%)	Размер вклада в уставный капитал тыс. тенге
ТОО «Сей-Нар»	74.6490%	1,108,650	55.5594%	322,800
ТОО «Защитинский элеватор»	9.4267%	140,000	22.3752%	130,000
ТОО «Элеватор»	9.1573%	136,000	22.0310%	128,000
ТОО «КТ СК Агро Инвест»	6.7333%	100,000	-	-
ТОО «Крупы Востока»	0.0337%	500	-	-
ТОО «КТ Глубокое-АгроКредит»	-	-	0.0172%	100
ТОО «Ново-Ильинское»	-	-	0.0172%	100
Итого	100.0%	1,485,150	100.0%	581,000

1. Общие положения, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям.

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике и имеет последствия для мировой промышленности. В результате введения санкций во многих странах мира выросли цены на продовольственные товары и сырье, наблюдается инфляционное давление на цены и нарушение поставок ресурсов. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

27 ноября 2023 года, Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о понижении базовой ставки до 15.75% годовых с процентным коридором +/-1 п.п.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

а. Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). На момент утверждения финансовой отчетности руководство Компании имеет разумные основания полагать, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

б. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

в. Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

На момент утверждения финансовой отчетности Руководство Компании имеет разумные основания полагать, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если бы Компания не была в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

3. Основные положения учетной политики

а. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

б. Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы

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.

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание и оценка, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Компания оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание и оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующим за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Подобные изменения определяются руководством как следствие внешних и внутренних изменений и должны быть значительными для Компании.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличие новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появление нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продлении срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, что право на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом и собственником.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу результате модификации условия договора.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Модификация финансовых активов, продолжение

Если риски и выгоды не изменяются, то значительные отличия модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификации не приводят прекращению признания. Компания производит пересчет валовой балансовой стоимости будем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной ставки (или по эффективности процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитной-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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.

Убытки от обесценения по кредитам клиентам рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

Показатель «вероятность дефолта» (PD) представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта. Не имеющие рейтинга организации приравниваются к рейтингу ССС.

Показатель «убытки в случае дефолта» (LGD) представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Показатель LGD по финансовым активам Компании определяется в зависимости от залогового обеспечения финансовых активов.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. В расчете ожидаемых кредитных убытков, учитывается фактический срок до даты погашения финансового актива.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет финансовые инструменты в следующие группы:

Этап 1 - финансовые активы, по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на срок 12 месяцев;

Этап 2 - финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся дефолтными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;

Этап 3 - финансовые активы, имеющие кредитный убыток с момента первоначального признания, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, резервы по которым, формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования резервов значительного увеличения кредитного риска.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 2 являются:

- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 30 дней;
- Реструктуризация задолженности, при условии, что она не отнесена Компанией к преддефолтной категории реструктуризации и проведенная ранее 12 месяцев до отчетной даты;
- Решение уполномоченного органа или заключение специалиста Компании об отнесении финансового актива к Этапу 2 при наличии информации, свидетельствующей о значительном увеличении кредитного риска, значительные изменения внешних рыночных показателей (отрасль, в которой осуществляет свою деятельность заемщик, испытывает экономический спад и признаки рецессии).

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 3 являются:

- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика (заемщик не в состоянии исполнять обязательства, погашение обязательств осуществляется или планируется осуществить за счет залогового обеспечения, финансовой помощи);
- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 30 дней;
- Списание части или всей суммы задолженности заемщика;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Реструктуризация финансового актива в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев;
- Наличие достоверной информации о значительном снижении доходов заемщика;
- Реорганизация бизнеса заемщика или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Возмещение ранее списанных сумм отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

в. Аренда

Компания в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она 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 предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

в. Аренда, продолжение

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

г. Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

д. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

д. Основные средства

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств в годах:

Транспортные средства	2-5 лет
Компьютерная техника	1-4 лет
Прочие основные средства	1-5 лет

Оценка срока полезной службы основных средств производится с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Срок пересматривается комиссией по основным средствам с учетом факторов, влияющих на будущие экономические выгоды и намерения Компании в отношении использования объектов основных средств.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчете о совокупном доходе в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

е. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

ж. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

з. Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

и. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

к. Уставный капитал

Уставный капитал

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

л. Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

м. Признание доходов и расходов

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

м. Признание доходов и расходов, продолжение

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

н. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке для 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 определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

н. Оценка справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

о. Операции со связанными сторонами

Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

п. События после отчетного периода

Стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату подлежит корректировке при наличии фактов, что последующие корректирующие события подтверждают изменение этих величин. Такие корректировки проводятся до даты утверждения финансовой отчетности руководством Компании. Иные, несвязанные с корректировкой события, отражаются в примечаниях к отчетам.

р. Операционные сегменты

Операционный сегмент - это компонент Компании, который занимается коммерческой деятельностью, от которой он может получать выручку и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же Компании). Результаты операционной деятельности регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его результатов, а также по которым доступна отдельная финансовая информация. Операции Компании высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Активы Компании находятся в Республике Казахстан, и Компания получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Компании является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Компании в целом.

4. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее: • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом. Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

5. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков — значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 3. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков. Как указано в Примечании 3, Компания использует оценку уровней риска на основе систем рейтингов внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). При определении кредитного рейтинга организаций данные рейтинговые агентства учитывают прогнозные макроэкономические допущения и различные сценарии. Таким образом, при учете данных кредитных рейтингов при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков, Компания также учитывает данные макроэкономические допущения и сценарии.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 128,800 тыс. тенге.

5. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Модификация финансовых активов

Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Компания оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Компания применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных финансовых активов, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные финансовые активы как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации.

Срок полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Налогообложение

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

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения будут подтверждены.

6. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на текущих банковских счетах		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	75,994	1,554
- с кредитным рейтингом от B- до B+	94	24,444
Итого денежных средств и их эквивалентов	76,088	25,998

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела банков (2022 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 22.

7. Кредиты клиентам

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2,576,000	441,218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98,918)	(14,599)
	2,477,082	426,619

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, кредиты клиентам, представлены кредитами, выданными юридическим лицам, являющимися участниками Компании.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	2,576,000	-	-	2,576,000
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2,576,000	-	-	2,576,000
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(98,918)	-	-	(98,918)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	2,477,082	-	-	2,477,082

7. Кредиты клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	2,576,000	(98,918)	2,477,082	3.84%
Просроченные	-	-	-	-
	2,576,000	(98,918)	2,477,082	3.84%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	192,747	248,471	-	441,218
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	192,747	248,471	-	441,218
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1,850)	(12,749)	-	(14,599)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	190,897	235,722	-	426,619

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	441,218	(14,599)	426,619	3.31%
Просроченные	-	-	-	-
	441,218	(14,599)	426,619	3.31%

В Стадию 2 уровня кредитного риска отнесены реструктурированные кредиты клиентам со сниженной процентной ставкой до 0.1% и отсрочкой погашений начисленных процентов и основного долга до срока погашения кредита (Примечание 16).

7. Кредиты клиентам, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	192,747	248,471	0	441,218
Вновь созданные финансовые активы	2,671,094	-	-	2,671,094
Погашения	(299,334)	(248,471)	-	(547,805)
Изменения предусмотренных денежных потоках в связи с модификацией условий договора	11,493	-	-	11,493
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2,576,000	-	-	2,576,000

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	1,850	12,749	-	14,599
Вновь созданные финансовые активы	102,570	-	-	102,570
Чистое изменение оценочного резерва	5,992	-	-	5,992
Погашения	(11,494)	(12,749)	-	(24,243)
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года	98,918	-	-	98,918

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	550,711	-	-	550,711
Переводы в Стадию 2	(248,471)	248,471	-	-
Погашения	(98,000)	-	-	(98,000)
Изменения предусмотренных денежных потоках в связи с модификацией условий договора	(11,493)	-	-	(11,493)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	192,747	248,471	-	441,218

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2,385)	2,385	-	-
Вновь созданные финансовые активы	5,286	-	-	5,286
Чистое изменение оценочного резерва	-	10,364	-	10,364
Погашения	(1,051)	-	-	(1,051)
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2022 года	1,850	12,749	-	14,599

7. Кредиты клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, руководством Компании были сделаны следующие ключевые допущения и суждения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 уровня кредитного риска, составил 3.84% (2022 год: от 0.96 %, по отнесенным к Стадии 2 уровня кредитного риска, составил 5.13%);
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 Стадии, составил 100%, так как кредиты без обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 24,771 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 4,266 тыс. тенге).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выдала кредиты клиентам без обеспечения и без других средств усиления кредитоспособности.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выдала займы двум заемщикам, являющимися участниками Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля выданных кредитов, приходящихся на одного крупного заемщика, являющегося участником Компании, составляет более 92% от общей суммы кредитов, выданных (31 декабря 2022 года: 57%). Эта концентрация кредитного риска на отдельного клиента представляет существенный фактор риска для финансовой устойчивости Компании.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

8. Основные средства

тыс. тенге	Компьютеры и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 1 января 2022 года	4,947	6,521	11,468
Поступления	2,321	361	2,682
На 31 декабря 2022 года	7,268	6,882	14,150
Поступления	675	21	696
На 31 декабря 2023 года	7,943	6,903	14,846
<i>Накопленный износ</i>			
На 1 января 2022 года	(853)	(1,423)	(2,276)
Амортизация за год	(1,499)	(2,683)	(4,182)
На 31 декабря 2022 года	(2,352)	(4,106)	(6,458)
Амортизация за год	(1,562)	(1,620)	(3,182)
На 31 декабря 2023 года	(3,914)	(5,726)	(9,640)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года	4,094	5,098	9,192
На 31 декабря 2022 года	4,916	2,776	7,692
На 31 декабря 2023 года	4,029	1,177	5,206

9. Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
1 января 2022 года	2,448	2,448
Поступления	46	46
Выбытия	(692)	(692)
На 31 декабря 2022 года	1,802	1,802
Поступления	480	480
На 31 декабря 2023 года	2,282	2,282
<i>Накопленный износ</i>		
1 января 2022 года	(41)	(41)
Амортизация за год	(93)	(93)
На 31 декабря 2022 года	(134)	(134)
Амортизация за год	(112)	(112)
На 31 декабря 2023 года	(246)	(246)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря 2021 года	2,407	2,407
На 31 декабря 2022 года	1,668	1,668
На 31 декабря 2023 года	2,036	2,036

10. Запасы

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Офисное оборудование	11,683	-
Компьютеры и компьютерное оборудование	5,532	-
Прочее	2,202	493
	19,417	493

11. Прочие активы

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплаты за услуги	6,072	1,412
Прочие предоплаты	18	396
	6,090	1,808

12. Займы полученные

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование от АО «Евразийский Банк» в размере 1,000,000 тыс. тенге со ставкой вознаграждения 1.2% годовых, со сроком погашения 36 месяцев. В обеспечение исполнения обязательств был предоставлен залог денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения, равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала. Амортизация дисконта за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составила 89,689 тыс. тенге (Примечание 14) и была признана в составе процентных расходов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года
Остаток на 1 января 2023	-
Поступления от полученных займов	1,000,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,000,000
Процентные расходы	9,064
Проценты уплаченные	(9,064)
Дисконт, признанный при первоначальном признании	(276,309)
Амортизация дисконта	89,689
Итого прочих изменений	(186,620)
Остаток на 31 декабря 2023 года	813,380

13. Кредиторская задолженность перед участниками

В ноябре и декабре 2022 года ТОО «Защитинский элеватор» и ТОО «Элеватор» произвели оплату уставного Капитала Компании в сумме 10,000 тыс. тенге и 8,000 тыс. тенге, соответственно. Так как регистрация уставного капитала не была произведена по состоянию на 31 декабря 2022 года, внесенная оплата в сумме 18,000 тыс. тенге, отражена в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года в качестве кредиторской задолженности перед участниками.

14. Капитал

Уставной капитал

29 июня 2023 года на общем собрании участников было принято решение увеличить уставный капитал Компании до 1,485,150 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, объявленный и уплаченный уставный капитал составляет 1,485,150 тыс. тенге. и 31 декабря 2022 года объявленный и уплаченный уставный капитал составляет 581,000 тыс. тенге.

Неоплаченный капитал

30 марта 2022 года общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на 416,000 тыс. тенге. Регистрация уставного капитала была произведена в 2022 году. Участник, Компания ТОО «Сей-Нар», частично произвел оплату своей части увеличения уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года неоплаченная сумма в размере 41,444 тыс. тенге отражена в данной финансовой отчетности в качестве задолженности участников перед Компанией. Неоплаченная часть уставного капитала была полностью оплачена в 2023 году.

Дисконт по полученному займу

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 12).

15. Чистый процентный доход

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
<i>Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по денежным средствам на текущих и краткосрочных счетах</i>	3,892	9
<i>Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по денежным средствам на счетах и депозитах в банках</i>	-	750
<i>Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитам клиентам</i>	379,013	37,823
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	382,905	38,582
Процентные расходы		
Займы от финансовых институтов	(9,064)	-
Амортизация дисконта (Примечание 12)	(89,689)	-
Чистый процентный доход	284,152	38,582

15. Чистый процентный доход, продолжение

В течение 2022 года Компания выдала кредиты со льготной ставкой вознаграждения. Амортизация дисконта, отраженная в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки, 31 декабря 2023 года составила 11,493 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 11,264 тыс. тенге).

16. Расходы от предоставления льготного кредитования и реструктуризации

В течение 2022 года Компания произвела реструктуризацию кредитов, выданных одному заемщику, ставка была уменьшена до 0.1%. В соответствии с МСФО данный факт показывает, что произошло значительное изменение условий кредитования, и значительное увеличение кредитного риска. В связи с этим задолженность данного заемщика была переведена во вторую стадию кредитного риска. Дисконтированные ожидаемые денежные потоки существенно изменились, в соответствии с этим изменились риски и выгоды от данного финансового актива. Убыток от реструктуризации составил 6,466 тыс. тенге.

В течение 2022 года Компания выдала кредиты со льготной ставкой вознаграждения. Справедливая стоимость выданных средств при первоначальном признании была определена путем дисконтирования контрактных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14% в год. Разница между выданной суммой кредитов и справедливой стоимостью на дату совершения сделки была признана в виде дисконта в размере 22,757 тыс. тенге. Амортизация дисконта, отраженная в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки, 31 декабря 2023 года составила 11,493 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 11,264 тыс. тенге) (Примечание 15).

17. Расходы на персонал

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие выплаты	53,682	37,731
Налоги и отчисления по заработной плате	5,941	3,971
	59,623	41,702

18. Общие административные расходы

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Текущая аренда	12,227	9,889
Командировочные расходы	6,782	-
Консультационные услуги	4,000	-
Износ и амортизация	3,294	4,275
Услуги фондовой биржи	1,910	-
Комиссия банка	1,183	248
Услуги связи и информационные услуги	1,161	561
Ремонт и техническое обслуживание	851	-
Канцелярские товары	227	521
Обучение	220	110
Услуги регистратора	129	184
Страхование	120	-
Прочее	5,671	1,384
	37,775	17,172

19. (Расходы)/экономия по подоходному налогу

тыс. тенге	2023 год	2022 год
(Расходы) по текущему подоходному налогу	(44,396)	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	15,841	1,820
	(28,555)	1,820

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу и бухгалтерским доходом, умноженным на ставку корпоративно подоходного налога в размере 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	101,739	(55,733)
Ставка подоходного налога в Казахстане	20%	20%
Подоходный налог по нормативной ставке	(20,348)	11,147
Невычитаемые расходы	(8,207)	(2,624)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(6,703)
Итого (расходы)/экономия по подоходному налогу	(28,555)	1,820

Ниже приведены суммы отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения действующей на соответствующую отчетную дату нормативной ставки налогообложения к временной разнице между налогооблагаемой базой активов и обязательств и данными, представленными в финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение года:

тыс. тенге	31 декабря 2022 год	Признаны в ОПиУ	Признаны в составе капитала	31 декабря 2023 год
Основные средства и нематериальные активы	(726)	424	-	(302)
Кредиты клиентам	2,299	(2,299)	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	277	(222)	-	55
Займы полученные	-	17,938	(55,262)	(37,324)
Убытки переносимые на будущие периоды	6,702	(6,702)	-	-
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6,702)	6,702	-	-
	1,850	15,841	(55,262)	(37,571)

19. (Расходы)/экономия по подоходному налогу, продолжение

Движение временных разниц в течение года:

тыс. тенге	31 декабря 2021 год	Признаны в ОПиУ	31 декабря 2022 год
Основные средства и нематериальные активы	(412)	(313)	(726)
Кредиты клиентам	-	2,299	2,299
Краткосрочные оценочные обязательства	442		0
Убытки переносимые на будущие периоды	6,047	(165)	277
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6,047)	655	6,702
	30	(655)	(6,702)

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

а. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участниками за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	2,477,082	426,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность перед участниками	-	(18,000)
Доходы/(расходы)		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	379,013	37,823
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(84,319)	(14,599)
Расходы от предоставления льготного кредитования и реструктуризации	-	(22,757)

20. Операции со связанными сторонами, продолжение

б. Операции с ключевым персоналом и участником

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов на персонал:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Заработная плата и прочие выплаты	7,250	5,312
Налоги и отчисления по заработной плате	392	305
	7,642	5,617

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 12).

21. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

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

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

21. Условные активы и условные обязательства, продолжение

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

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

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

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, а также появляющейся лучшей практики.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

22. Управление финансовыми рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Итого
31 декабря 2023 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	76,088	-	-	-	76,088
Кредиты клиентам	-	-	2,477,082	-	2,477,082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы полученные	-	-	813,380	-	813,380
	76,088		3,290,462		3,366,550

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Итого
31 декабря 2022 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	25,998	25,998
Кредиты клиентам	-	426,619	-	-	426,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед участниками	-	-	-	(18,000)	(18,000)
	-	426,619	-	7,998	434,617

Средние процентные ставки

тыс. тенге	31 декабря 2023 года Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12.4	-
Кредиты клиентам	24.0	13.9

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты/другие разрезы кредитного портфеля.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

22. Управление финансовыми рисками, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	76,088	25,998
Кредиты клиентам	2,477,082	426,619
Максимальный уровень подверженности кредитному риску	2,553,170	452,617

Денежные средства и их эквиваленты

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты были размещены в крупных банках Казахстана со стабильным кредитным рейтингом.

Кредиты клиентам

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок и процесс реструктуризации выданных займов.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

22. Управление финансовыми рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2023 года:

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Займы полученные	-	-	-	1,000,000-	1,000,000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	-	-	-	1,000,000	1,000,000

На 31 декабря 2022 года:

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность перед участниками	18,000	-	-	-	18,000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	18,000	-	-	-	18,000

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) соблюдение пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для кредитных товариществ в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, максимального лимита совокупных обязательств.

Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных кредитных организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

23. Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы.

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Оплаченный уставной капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	1,485,150	539,556
Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	1,683,172	446,476

Задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли участников посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к совокупному долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	1,683,172	446,476
Совокупные обязательства	902,747	19,764
Максимальный лимит совокупных обязательств (к3 менее 10)	0.54	0.04

24. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов 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 всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

24. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость всех финансовых активов и обязательств Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Модели оценки и допущения, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 22.

На 31 декабря 2023 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	76,088		76,088
Кредиты клиентам	153,000	2,324,082	2,477,082
Основные средства	-	5,206	5,206
Нематериальные активы	-	2,036	2,036
Запасы	19,417	-	19,417
Прочие активы	6,090	-	6,090
Итого активов	254,595	2,331,324	2,585,919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	-	(813,380)	(813,380)
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	(47,525)	-	(47,525)
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	(277)	-	(277)
Отложенные налоговые обязательства	-	(37,571)	(37,571)
Прочие обязательства	(3,994)		(3,994)
Итого обязательств	(51,796)	(850,951)	(902,747)
Нетто позиция	202,799	1,480,373	1,683,172

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2022 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	25,998	-	25,998
Кредиты клиентам	426,619	-	426,619
Основные средства	-	7,692	7,692
Нематериальные активы	-	1,668	1,668
Запасы	493	-	493
Текущие налоговые активы	112	-	112
Отложенные налоговые активы	-	1,850	1,850
Прочие активы	1,808	-	1,808
Итого активов	455,030	11,210	466,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед участниками	(18,000)	-	(18,000)
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	(1,384)	-	(1,384)
Прочие обязательства	(380)	-	(380)
Итого обязательств	(19,764)	-	(19,764)
Нетто позиция	435,266	11,210	446,476

26. Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Компании.

27. События после отчетного периода

22 января 2024 года, Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о понижении базовой ставки до 15.25% годовых с процентным коридором +/-1 п.п.