

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, кроме случаев, где указано иное.

2.2 Принцип непрерывности деятельности

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.

2.3 Изменения в учетной политике и предоставление информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т. е. затраты, которых Компания не может избежать, поскольку у нее есть договор) превышают экономические выгоды, ожидаемые от него.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна включать затраты, которые непосредственно относятся к договору на поставку товаров или услуг, включая как дополнительные затраты (например, затраты на прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактной деятельностью (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, и расходы на управление и надзор за контрактом).

Общие и административные расходы не относятся непосредственно к договору и исключаются, за исключением случаев, когда они прямо возлагаются на контрагента по договору.

Компания не имеет на отчетную дату договоров, по которым она не выполнила все свои обязательства на начало отчетного периода.

Ссылка на Концептуальные основы – Поправки к МСФО (IFRS) 3

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальных основ Совета по МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках «2-го дня», возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые относятся к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» или КИМСФО 21 Сборы, если они взимаются отдельно. Исключение требует, чтобы компании применяли критерии МСБУ 37 или КИМСФО 21, соответственно, вместо Концептуальных основ, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения.

Поправки также добавляют новый параграф к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было условных активов, обязательств или условных обязательств в рамках данных поправок, возникших в течение периода.

Основные средства: поступления до использования по назначению – поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Поправка запрещает организациям вычитать из себестоимости объекта основных средств любую выручку от продажи объектов, произведенных при доставке этого актива на место и в состояние, необходимое для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких объектов и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно только к объектам основных средств, предоставленных для использования в начале или после начала самого раннего из представленных периодов, когда организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как не было продаж таких объектов, произведенных за счет основных средств, предоставленных для использования в начале или после начала самого раннего из представленных периодов.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка отменяет требование пункта 22 МСФО (IAS) 41 о том, что предприятия исключают денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости активов в рамках применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как на деятельность Компании данный стандарт не распространяется.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – дочерняя компания в качестве организации, впервые применяющей Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка разрешает дочернему предприятию, решившему применить пункт D 16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнского предприятия, исходя из даты перехода материнского предприятия на МСФО, если не были внесены корректировки в отношении процедур консолидации и последствий объединения бизнеса, в результате которого материнская компания приобрела дочернюю компанию. Данная поправка также применяется к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решили применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не применяет МСФО впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – сборы при «10-процентном» тесте на прекращение признания финансовых обязательств

Поправка разъясняет комиссии, которые организация включает при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только суммы, уплаченные или полученные между заемщиком и кредитором, в том числе комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другой стороны. Аналогичная поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не предлагается.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправку к финансовым обязательствам, которые изменяются или обмениваются в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения). Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение отчетного периода не было никаких модификаций финансовых инструментов Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Компании.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Изменения в учетной политике и представление информации (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку годовая выручка Компании не превышает €750 млн, в связи с чем типовые правила Pillar II не применяются в отношении Компании.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики

(a) Оценка справедливой стоимости

Компания должна раскрывать справедливую стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит: либо на основном рынке для данного актива или обязательства; либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки 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.

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

(b) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

(c) Расходы по подоходному налогу

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или, по существу, введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(e) Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов: " анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами; " текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов; " дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- 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.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(f) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчёте о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(g) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных 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.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- договор не является кредитно-обесцененным;
- нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

ПСКО. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(h) Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может и не быть возмещена. Тогда, когда предпринимаются расчеты ценности от использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, и выбирает подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(i) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибыли и убытке.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибыли или убытке.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибыли и убытке по мере возникновения.

Сроки службы представлены следующим образом:

	Сроки полезной службы
Транспортные средства	7 лет
Прочее оборудование и мебель	3-10 лет

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

(j) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(к) Аренда (продолжение)

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают 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 (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку 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, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в прочие доходы в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе прочего дохода в том периоде, в котором она была получена.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды. Нематериальные активы Компании представлены программными продуктами, которые амортизируются в течении 2-7 лет.

(л) Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(m) Отчисления от вознаграждений работников

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

(n) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

(o) Уставный капитал

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

(p) Авансы и предоплаты

Авансы или предоплаты отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

2.5 Новые стандарты и разъяснения

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.

2.5 Новые стандарты и разъяснения (продолжение)

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.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки. Раскрытие прочей информации о подверженности Компании рискам и о неопределенностях представлено в *Примечании 19*.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

(а) Факторы, связанные с изменением климата

Компания учитывает факторы, связанные с изменением климата, в оценках и допущениях, где это необходимо. При этом рассматривается множество возможных воздействий на Компанию, связанных как с физическими рисками, так и рисками переходного периода. Хотя Компания полагает, что ее бизнес-модель и продукция останутся конкурентноспособными после перехода к низкоуглеродной экономике, факторы, связанные с изменением климата, увеличивают неопределенность в отношении оценок и допущений, лежащих в основе некоторых статей финансовой отчетности. Несмотря на то, что риски, связанные с климатом, в настоящее время могут не оказывать значительного влияния на оценку, Компания внимательно следит за соответствующими изменениями и разработками, например принятием нового законодательства в области изменения климата. Ниже перечислены некоторые аспекты, на которые факторы, связанные с изменением климата, оказывают самое непосредственное влияние:

- Срок полезного использования основных средств. При анализе ликвидационной стоимости и ожидаемого срока полезного использования активов Компания учитывает такие факторы, связанные с изменением климата, как соответствующее законодательство и нормативные акты, которые могут ограничивать использование активов или требовать значительных капитальных затрат;
- Обесценение нефинансовых активов. На ценность использования могут влиять различные факторы, в частности риск переходного периода, например законодательство и нормативные акты в части вопросов, связанных с изменением климата, а также изменения спроса на товары Компании.

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, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Обесценение нефинансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую сумму, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования. Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива.

Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из плана или бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Компании еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Руководство Компании не выявило индикаторов обесценения на 31 декабря 2024 и 2023 года.

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Компания рассчитывает провизии на основании утвержденной Методики. Основными показателями участвующими в расчете провизий являются:

LGD (Loss given default)

Расчет коэффициента LGD осуществляется по каждому продукту отдельно путем соотношения остатка основного долга к сумме основного долга на день выхода на дефолт.

Матрица миграции

Матрица рассчитывается отдельно по каждому продукту. Для расчета матрицы миграции все кредиты ранжируются на отдельные корзины, в зависимости от сроков просроченной задолженности:

- 1 корзина для займов, не имеющих просроченной задолженности;
- 2 корзина для займов, с просроченной задолженностью до 30 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью до 60 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью до 90 дней;
- корзина для займов, с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Далее рассчитывается коэффициент перехода, который показывает какая доля просроченной задолженности переходит на следующий месяц.

PD (probability of default)

На основании коэффициентов перехода рассчитывается значение PD (коэффициент дефолта) по каждой корзине.

*Расчет $PD * LGD$*

Произведение данных коэффициентов выявляет уровень потенциальных потерь исходя из уровня вероятности дефолта.

Расчет ECL (Expected Credit Loss)

Средневзвешенное значение Ожидаемых кредитных убытков рассчитывается путем умножения остаточной балансовой стоимости микрокредитов на расчетный показатель. Расчет также производится в разрезе каждой корзины.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам признан на 31 декабря 2024 года в сумме 1,646,465 тысяч тенге (31 декабря 2023: 1,332,651 тысяч тенге) (*Примечание 5*).

Налоги

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

На 31 декабря 2024 года признано чистый отложенный налоговый актив в сумме 16,932 тысячи тенге (2023: 14,138 тысяч тенге) (*Примечание 16*).

3 Значительные учетные суждения, оценочные значения (продолжение)

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	443	1 241 777
Денежные средства на счетах в банках РК	101	113
Итого денежные средства и их эквиваленты	544	1 241 890

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создаёт оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

5 Кредиты клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета реерва	4 661 443	4 282 741
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 845 804)	(1 646 466)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2 815 639	2 636 275

Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2024 года составляет 22,828,146 тысячи тенге (31 декабря 2023: 11,602,831 тысяча тенге).

6 Активы для продажи

В октябре 2023 года на основании постановления частного судебного исполнителя Компанией было принято недвижимое имущество. Недвижимое имущество включает в себя жилой дом и земельный участок, полученное в результате реализации права Компании на получение залогового имущества по договорам займа.

Данное имущество было принято по стоимости 79,875 тысяч тенге. Руководство Компании приняло решение о реализации данного имущества и провело внутреннюю оценку вероятной стоимости реализации. По мнению руководства Компании, справедливая стоимость жилой недвижимости составляет 79,875 тысяч тенге.

7 Основные средства и нематериальные активы

Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов отражены в составе административных расходов.

8 Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Предоплата по налогам	4 854	5 905
Авансы выданные	3 801	1 485
Прочая дебиторская задолженность	3 470	-
Запасы	729	398
Расходы будущих периодов	95	177
Итого прочие активы	12 949	7 965

9 Займы

Займы Компании включают в себя финансовую помощь, полученную от участников. Условия финансовой помощи приведены ниже:

	Валюта	Ставка вознаграж дения	Срок возврата	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Бекишев Кайрат Куратович	Тенге	0%	31 декабря 2025	432 990	432 990
Искаков Эрик Каиржанович	Тенге	0%	31 декабря 2025	432 990	432 990
Итого займы на 31 марта 2025 года				865 980	865 980

Полученная финансовая помощь является необеспеченной.

10 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие обязательства перед клиентами	36 029	11 436
Задолженность по неиспользованным отпускам	6 609	10 336
Обязательство по налогам и прочим обязательным платежам	3 444	1 195
Прочие	211	69
Итого прочие обязательства	46 293	23 036

ТОО «Микрофинансовая организация «МиГ Кредит Астана»
Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

11 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,400,000 тысяч тенге. Состав участников раскрыт в Примечание 1.

12 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2024 и 2023 года представляют собой начисленное вознаграждение по выданным микрокредитам.

13 Административные расходы

	2024	2023
Заработная плата и связанные расходы	121 086	56 433
Аренда офисов	105 045	84 600
Прочие услуги поставщиков	29 427	270 606
Транспортные услуги	18 773	143 155
Аудит финансовой отчетности	8 938	-
расходы на компндировки	7 173	42 244
Рекламные услуги	73 387	190 987
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	4 020	3 558
Материалы	1 134	3 366
Обслуживание транспорта	213	66 557
Прочее	1 222	255
Итого административные расходы	370 418	861 761

14 Сделки со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал, участники Компании, а также прочие связанные стороны, являющиеся близкими родственниками участников Компании.

Сделки со связанными сторонами были поведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись по рыночным условиям.

Существенные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также остатки по таким операциям, отраженные на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы		
Участники Компании	865 980	2 251 309

14. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал включает одного человека, директора Компании на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: один человек). Общая сумма вознаграждения, включенная в административные расходы, составляет 47,554 тысячи тенге (2023 год: 8,752 тысячи тенге).

15. Условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 и 2023 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2024 и 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

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

Задачами управления кредитными рисками является: 1) анализ и оценка кредитных рисков; 2) определение величины рисков; 3) управление кредитными рисками; 4) контроль за эффективностью кредитными рисками.

Денежные средства

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. Кредитный риск в отношении денежных средств является незначительным.

Кредиты клиентам

Система управления рисками Компании представляет собой совокупность компонентов, установленных Политикой, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Компанией внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Компании с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Компании, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного развития.

Основной целью Политики является построение в Компании системы эффективного управления рисками и их вероятными последствиями, а также: 1) постоянное совершенствование процедур и методов управления кредитными и операционными рисками; 2) снижение потерь в Компании при возникновении неблагоприятных для него рисков.

Основными задачами Политики являются: 1) построение эффективной комплексной системы управления кредитными и операционными рисками Компании; 2) развитие благоприятной риск культуры среди руководства и сотрудников Компании; 3) формирование возможности для Компании задавать и отслеживать качество управления кредитными рисками на основе четких и понятных критериев; 4) оперативное и эффективное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды; 5) организация целенаправленной деятельности по управлению рисками с целью снижения их до приемлемого уровня. 6) минимизация возможных рисков Компании.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

16 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания не использует инструменты хеджирования для уменьшения подверженности колебаниям обменного курса.

Компания подвергается незначительному валютному риску в части транзакций, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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. Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

16 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Анализ погашения активов и обязательств

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	В пределах 12 месяцев	Более 12 месяцев	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	544	-	102
Кредиты клиентам	1 144 938	1 670 701	2 815 639
Основные средства и нематериальные активы	-	10 988	10 666
Активы для продажи	79 875	-	79 875
Прочие активы	12 949	-	49 955
Итого активы	1 238 306	1 681 689	2 956 237
Обязательства			
Займы	-	865 980	476 394
Прочие обязательства	51 673	-	132 376
Итого обязательства	51 673	865 980	608 770

17. События после отчетной даты

После отчетной даты до дня утверждения данной финансовой отчетности существенных событий не произошло.

Данная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 года, была подписана и разрешена к выпуску руководством Компании 29 апреля 2025 года, и от его имени ее подписали:

Адыраков Е.К.

Директор

Ергазинов Р.Т.

Главный бухгалтер

