

**ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
Финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении-----	1
Отчет о совокупном доходе -----	2
Отчет о движении денежных средств-----	3-4
Отчет об изменениях в капитале-----	5
Примечания к финансовой отчетности-----	6-31

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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 (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены 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.

Обесценение кредитов, предоставленным клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Как указано в <i>Примечании 6</i>, по состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты клиентам, составили 8.519.633 тысяч тенге, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 813.117 тысяч тенге.</p> <p>Оценка и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали в себя оценку вероятности дефолта и сумму ожидаемого возмещения в случае дефолта.</p> <p>В связи со значительными остатками кредитов клиентам, значимостью оценки и неопределенностей, а также сложностью в применении суждений при определении величины ожидаемых кредитных убытков, мы определили данную область как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение понимания процесса оценки и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью; • оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета ожидаемых кредитных убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении вероятности дефолта по кредитам, предоставленным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным кредитам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных на соответствие требований МСФО (IFRS) 9. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение займов по дням просрочки, включая сверку заемщиков на выборочной основе; • проверку достаточности и полноты раскрытия информации Компании о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, – Айсулу Нарбаева.

TOO "RSM Qazaqstan"

Айсулу Нарбаева
Аудитор / Генеральный Директор
TOO «RSM Qazaqstan»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 19024411, выданная
Комитетом внутреннего государственного
аудита Министерства финансов Республики
Казахстан 24 декабря 2019 года

050010, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Достык, 43, Бизнес-Центр «D43», офис 302

29 марта 2024 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	274.217	831.434
Кредиты клиентам	6	8.519.633	7.092.542
Товарно-материальные запасы		29.920	4.430
Основные средства	7	67.109	51.499
Активы в форме права пользования	8	141.071	75.138
Нематериальные активы		13.670	16.079
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	18	13.200	28.797
Прочие активы	9	124.023	378.788
ИТОГО АКТИВЫ		9.182.843	8.478.707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	2.277.568	3.116.326
Облигации выпущенные	11	3.801.477	2.807.669
Обязательства по аренде	8	157.874	85.373
Кредиторская задолженность		12.351	5.070
Налоговые обязательства		3.951	10.144
Прочие обязательства	12	237.686	181.353
Итого обязательства		6.490.907	6.205.935
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	2.026.113	2.026.113
Нераспределенная прибыль		665.823	246.659
Итого капитал		2.691.936	2.272.772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9.182.843	8.478.707

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 марта 2024 года руководством Компании:

Директор

Заместитель директора по финансам



Гагаев А.А

Кирвалидзе И.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	14	3.525.150	2.920.581
Процентные расходы	15	(1.282.774)	(1.088.917)
Чистые процентные доходы		2.242.376	1.831.664
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	6	(155.932)	(322.863)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		2.086.444	1.508.801
Операционные и административные расходы	17	(658.517)	(534.258)
Расходы на персонал	16	(458.756)	(380.573)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой		(28.532)	(49.653)
Прочие доходы		27.263	4.937
Прибыль до налогообложения		967.902	549.254
Расходы по налогу на прибыль	18	(212.843)	(114.224)
Чистая прибыль за год		755.059	435.030
Прочий совокупный доход за отчетный период		—	—
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		755.059	435.030

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 марта 2024 года руководством Компании:

Директор

Тагаев А.А

Заместитель директора по финансам

Кирвалидзе И.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2023	2022
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		967.902	549.254
<i>Корректировки:</i>			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		64.263	62.332
Начисленные процентные доходы	14	(3.525.150)	(2.920.581)
Начисленные процентные расходы по займам полученным	15	586.394	779.475
Начисленные процентные расходы по облигациям выпущенным	15	671.352	295.259
Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	15	25.028	14.183
Отчисления в резерв по ожидаемым кредитным убыткам	6	155.932	322.863
Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы	16	22.171	19.743
Убытки от выбытия основных средств		6.861	-
Нереализованные (доходы) / расходы по операциям с иностранной валютой		(11.173)	49.653
		(1.036.420)	(827.819)
Увеличение в кредитах клиентам		(1.471.619)	(2.048.180)
(Увеличение) / уменьшение в товарно-материальных запасах		(25.490)	2.802
Уменьшение / (увеличение) в прочих активах		246.529	(318.969)
Увеличение / (уменьшение) в кредиторской задолженности		14.709	(898)
(Уменьшение) / увеличение в налоговых обязательствах		(14.803)	4.331
(Уменьшение) / увеличение в прочих обязательствах		(34.673)	7.444
Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до налога на прибыль		(2.321.767)	(3.181.289)
Процентные доходы полученные		3.413.746	2.843.141
Процентные расходы выплаченные	10, 11	(1.099.875)	(934.286)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(188.636)	(238.143)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(196.532)	(1.510.577)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	7	(42.595)	(22.717)
Продажа основных средств		-	5.382
Приобретение нематериальных активов		(4.529)	(16.731)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(47.124)	(34.066)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2023	2022
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Вклад в уставный капитал		–	1.330.000
Выпущенные облигации	11	898.944	2.322.218
Полученные займы	10	981.060	178.000
Погашение займов	10	(1.819.818)	(1.530.973)
Выплата дивидендов	13	(335.895)	(118.500)
Погашение обязательств по аренде	8	(55.663)	(48.990)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности		(331.372)	2.131.755
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		17.811	1.328
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(557.217)	588.440
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		831.434	242.994
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	274.217	831.434

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано и утверждено к выпуску 29 марта 2024 года руководством Компании:

Директор


Тагаев А.А.

Заместитель директора по финансам
Директор



Кирвалидзе И.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	Уставный капитал	(Накопленный убыток) / Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2022 года		696.113	(69.871)	626.242
Чистая прибыль за год		–	435.030	435.030
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	435.030	435.030
Взносы в уставный капитал	13	1.330.000	–	1.330.000
Дивиденды объявленные	13	–	(118.500)	(118.500)
На 31 декабря 2022 года		2.026.113	246.659	2.272.772
Чистая прибыль за год		–	755.059	755.059
Прочий совокупный доход		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	755.059	755.059
Дивиденды объявленные	13	–	(335.895)	(335.895)
На 31 декабря 2023 года		2.026.113	665.823	2.691.936

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 марта 2024 года руководством Компании:

Директор

Тагаев А.А

Заместитель директора по финансам
Директор

Кирвалидзе И.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» было первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан 1 ноября 2016 г. 27 апреля 2017 года на основании решения Единственного участника №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)». На основании решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее «Компания»).

Основными видами деятельности Компании являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества;
- Предоставление необеспеченных кредитов физическим лицам.

12 мая 2020 года, Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2022 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048М., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Площадь Республики, д. 13. Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляло 82 и 70 человек. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имела 11 филиалов и 3 отделения в Республике Казахстан (на 31 декабря 2022 года Компания имела 12 филиалов и 3 отделения в Республике Казахстан).

Участники:

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов 100% участником Компании является SIA "Swiss Capital Latvia". Конечными учредителями SIA "Swiss Capital Latvia" являются физические лица, граждане Израиля: г-н Ronen Bechor (35%), г-н Moshe Zuk (35%) и г-н Eyal Elboim (30%).

Описание экономической среды

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

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

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

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

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

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

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

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

б) Финансовые инструменты

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

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств*Финансовые активы*

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Займы полученные и облигации выпущенные

После первоначального признания займы полученные и облигации выпущенные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4 и 20*.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****д) Обесценение финансовых активов (продолжение)****Реструктуризация кредитов (продолжение)**

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

е) Налоги на прибыль*Текущий налог на прибыль*

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

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

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

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

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

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

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ж) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, 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 рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Годы
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	3-10

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

з) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, 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 единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением 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 Компанией используется 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

з) Аренда (продолжение)

Компания в качестве арендатора (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

и) Резервы

Резервы 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.

к) Обязательные пенсионные отчисления

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

л) 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.

м) Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, становится вероятной, а сумма обязательств существенной.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Признание процентного дохода (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки (продолжение)

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода»

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход 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 процентного дохода на основе валовой стоимости.

о) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за период (к тенге)	
	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	2023 год	2022 год
Доллар США	454,56	462,65	456,16	460,48

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты: Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применения данных поправок не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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.

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 Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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.

р) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****р) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

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

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 вступят 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.

Сегментная отчетность

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под ожидаемые кредитные убытки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в компании;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Аренда

При подготовке финансовой отчетности Руководство Компании использовало суждения в отношении признания обязательств по аренде и активов в форме права пользования в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Некоторые договоры аренды не были признаны в качестве активов в форме права пользования из-за неуверенности руководства в отношении намерения продлевать договоры аренды по истечении их срока. Такие расходы признаются линейным методом как расходы по аренде в *Примечании 17*.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на счетах в банке	274.217	831.434
	274.217	831.434

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года были деноминированы в следующих валютах:

Денежные средства и их эквиваленты в основном состоят из денежных средств на текущих счетах в банке в сумме 200.140 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 7,5 - 14,75% годовых в тенге.

Информация о кредитном риске денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 20*.

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг	8.965.281	7.557.725
Начисленный процентный доход	367.469	256.065
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	9.332.750	7.813.790
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	(813.117)	(721.248)
Итого кредиты клиентам	8.519.633	7.092.542

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(310.394)	(91.002)	(319.852)	(721.248)
Изменение ОКУ за год	30.864	37.937	(224.733)	(155.932)
Списание	-	-	64.063	64.063
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(279.530)	(53.065)	(480.522)	(813.117)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(302.015)	(49.405)	(97.790)	(449.210)
Изменение ОКУ за год	(8.379)	(41.597)	(272.887)	(322.863)
Списание	–	–	50.825	50.825
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(310.394)	(91.002)	(319.852)	(721.248)

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD Компания проанализировала исторический уровень возмещения.

В течение 2023 и 2022 года Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ		Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:		Резерв под ОКУ	резерва под ОКУ	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	3.905.144	(161.350)	3.743.794	4,13%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	106.999	(38.296)	68.703	35,79%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	193.237	(160.766)	32.471	83,20%
	4.205.380	(360.412)	3.844.968	8,57%

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ		Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:		Резерв под ОКУ	резерва под ОКУ	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	3.434.481	(88.418)	3.346.063	2,57%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	142.571	(11.205)	131.366	7,86%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	749.690	(317.481)	432.209	42,35%
	4.326.742	(417.104)	3.909.638	9,64%

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ		Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Необеспеченные кредиты, выданные физическим лицам:		Резерв под ОКУ	резерва под ОКУ	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	781.812	(29.762)	752.050	3,81%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	14.377	(3.564)	10.813	24,79%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	4.439	(2.273)	2.166	51,21%
	800.628	(35.599)	765.029	4,45%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ		Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:		Резерв под ОКУ	резерва под ОКУ	
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	3.122.784	(164.567)	2.958.217	5,27%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	91.700	(38.947)	52.753	42,47%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	141.412	(130.198)	11.214	92,07%
	3.355.896	(333.712)	3.022.184	9,94%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	3.980.431	(145.827)	3.834.604	3,66%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	173.647	(52.055)	121.592	29,98%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	303.816	(189.654)	114.162	62,42%
	4.457.894	(387.536)	4.070.358	8,69%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска клиента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.;

Компания располагала залогом или другими механизмами повышения кредитного качества для снижения рисков, связанных с выданными кредитами.

Залоговые активы, переданные в залог заемщиками, в основном включают в себя недвижимость, транспортные средства и другие материальные активы достаточной стоимости. Эти активы служат защитой от кредитных потерь, обеспечивая гарантию возмещения в случае дефолта заемщика.

Чтобы обеспечить осмотрительность в практике кредитования, наша организация придерживается соотношения кредита к стоимости (LTV) от 0,11 до 0,60 при предоставлении кредитных линий. Этот подход ограничивает риск потенциальных убытков, гарантируя, что сумма кредита не превышает 60% оценочной стоимости залоговых активов.

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2022 года	7.026	39.141	89.306	135.473
Поступления	9.165	–	13.552	22.717
Выбытие	(6.284)	–	(31)	(6.315)
Реклассификации	502	32.803	(33.305)	–
На 31 декабря 2022 года	10.409	71.944	69.522	151.875
Поступления	12.500	10.156	19.939	42.595
Выбытие	–	(28.243)	(26.812)	(55.055)
На 31 декабря 2023 года	22.909	53.857	62.649	139.415
Накопленный износ:				
На 1 января 2022 года	(417)	(33.046)	(45.837)	(79.300)
Износ за год	(1.606)	(2.906)	(17.497)	(22.009)
Выбытие	933	–	–	933
На 31 декабря 2022 года	(1.090)	(35.952)	(63.334)	(100.376)
Износ за год	(2.137)	(6.724)	(11.263)	(20.124)
Выбытие	–	27.221	20.973	48.194
На 31 декабря 2023 года	(3.227)	(15.455)	(53.624)	(72.306)
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	9.319	35.992	6.188	51.499
На 31 декабря 2023 года	19.682	38.402	9.025	67.109

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства Компании не являются залогом по обязательствам Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования приведены в следующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	Активы в форме права пользования
На 1 января 2023 года	75.138
Новые поступления	136.202
Выбытия аренды	(30.860)
Модификация	(2.207)
Расходы по амортизации	(37.202)
На 31 декабря 2023 года	141.071
На 1 января 2022 года	178.784
Выбытия аренды	(67.015)
Расходы по амортизации	(36.631)
На 31 декабря 2022 года	75.138

Движение в обязательствах по аренде приведены в следующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2023 года	85.373
Новые поступления	136.202
Выбытия аренды	(30.860)
Расходы по амортизации (Примечание 15)	25.028
Платежи	(55.663)
Модификация	(2.206)
На 31 декабря 2023 года	157.874
На 1 января 2022 года	187.195
Выбытие средств от аренды	(67.015)
Расходы по амортизации	14.183
Платежи	(48.990)
На 31 декабря 2022 года	85.373

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания арендовала помещения для своей деятельности в различных городах Республики Казахстан. Площадь арендуемых помещений варьировалась от 20 до 590.10 квадратных метров.

В течение 2023 года Компания расторгла отдельные договоры аренды помещений, что привело к уменьшению приведенной стоимости арендных платежей на сумму 30.860 тысяч тенге (2022 год: 67.015 тысяч тенге), что было признано как уменьшение активов в форме права пользования. и обязательства по аренде. Компания признала модификацию по договорам аренды на сумму 2.206 тысяч тенге в случаях изменения стоимости договора.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы выданные	55.625	13.701
Судебные расходы к возмещению	53.302	27.152
Расходы будущих периодов	3.056	52.382
Предоплаты для погашений займов полученных	—	278.967
Прочие	12.040	6.586
	124.023	378.788

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение по заемным средствам представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг	2.277.568	3.116.326
Процентные расходы к выплате	–	–
	2.277.568	3.116.326

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало отчетного периода	3.116.326	4.485.265
Полученные займы	981.060	178.000
Погашение основного долга	(1.819.818)	(1.530.973)
Начисленное вознаграждение (Примечание 15)	586.394	779.475
Погашение вознаграждений	(514.903)	(678.688)
КПН у источника выплаты	(70.970)	(102.377)
Курсовая разница	(521)	(14.376)
	2.277.568	3.116.326

Компания получает займы от связанных сторон, для осуществления кредитной деятельности.

Общая сумма полученных займов от связанных сторон за 2023 год составила 981,060 тысяч тенге. Основной долг был погашен на общую сумму 1,819,818 тысяч тенге. Погашение по вознаграждению займов составило 514,903 тысяч тенге, в составе начисленных вознаграждений КПН у источника выплаты составила 70,970 тысяч тенге.

Условия кредитования	Номинальная ставка
Условия получения кредитов были следующими:	20%–22%

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по кредитам были номинированы в тенге.

Анализ погашения по займам полученным представлен в Примечании 20.

11. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации, номинальная стоимость	3.899.228	2.721.004
Начисленные расходы по купону	74.101	63.811
(Дисконт) / Премия по выпущенным облигациям	(171.852)	22.854
	3.801.477	2.807.669

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компанией были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 3.899.228 тысяч тенге и 2.721.004 тысяч тенге. Объем выпуска облигационной программы составляет 4.000.000 тысяч тенге и 10.000 тысяч долларов США со сроком обращения 3 года в тенге и 2 года в долларах США. На выпущенные облигации начисляются купонные проценты по ставкам 20% в тенге и 10,5% годовых в долларах США.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение по облигациям выпущенным представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
На начало отчетного периода	2.807.669	381.788
Выпущенные облигации	1.128.994	2.291.658
(Дисконт) / Премия по выпущенным облигациям	(230.050)	30.560
Начисленные процентные расходы (Примечание 15)	671.352	295.259
Выплата процентных расходов	(584.972)	(255.598)
Курсовая разница	8.484	64.002
	3.801.477	2.807.669

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов номинальная стоимость облигаций выпущенных деноминированы в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллары США	2.272.800	1.613.399
Тенге	1.626.428	1.107.605
	3.899.228	2.721.004

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие обязательства включают:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Оценочные резервы по налоговым обязательствам	106.675	106.675
Авансы полученные	92.870	45.792
Резервы по отпускам	26.671	13.717
Задолженность перед персоналом	2.779	5.608
Обязательные пенсионные взносы	3.383	3.223
Обязательства по социальному страхованию	1.692	1.292
Прочие текущие обязательства	3.616	5.046
	237.686	181.353

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Уставный капитал	2.026.113	2.026.113
	2.026.113	2.026.113

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов утвержденный и оплаченный уставный капитал составляет 2.026.113 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником Компании является Swiss Capital Latvia LLC на основании решения единственного участника № 18 от 5 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке доли от 05.12.2017г. Единственный участник Компании зарегистрирован в Латвийской Республике.

В 2023 году Компания объявила и выплатила дивиденды за 2022 год в размере 175.895 тысяч тенге и дополнительно 160.000 тысяч тенге за первые два квартала 2023 года (в 2022 году дивиденды за 2021 год составили 118.500 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы по кредитам клиентам	3.300.364	2.795.711
Доходы по пеням и штрафам	120.305	87.099
Процентные доходы по депозитам	104.481	37.771
	3.525.150	2.920.581

15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные расходы представлены следующим

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные расходы по облигациям выпущенным (Примечание 11)	(671.352)	(295.259)
Процентные расходы по займам полученным (Примечание 10)	(586.394)	(779.475)
Процентные расходы по аренде (Примечание 8)	(25.028)	(14.183)
	(1.282.774)	(1.088.917)

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

За годы, закончившиеся 31 декабря, расходы на персонал представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата	(352.778)	(253.795)
Бонусы	(83.807)	(107.035)
Резервы по отпускам	(22.171)	(19.743)
	(458.756)	(380.573)

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, операционные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы на маркетинг и рекламу	(267.763)	(146.537)
Консультационные и профессиональные услуги	(102.173)	(162.528)
Износ и амортизация	(64.263)	(62.332)
Краткосрочная и малозначительная аренда и коммунальные расходы	(62.338)	(24.280)
IT обслуживание и связь	(53.994)	(35.636)
Стоимость реализованных изъятых активов	(30.155)	–
Расходные материалы и канцелярские товары	(19.137)	(13.477)
Командировочные расходы	(12.103)	(6.869)
Расходы Наблюдательного совета	(10.593)	(13.188)
Услуги банка	(5.880)	(5.394)
Транспортные расходы и парковка	(4.957)	(3.099)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(1.485)	(5.467)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(874)	(40.595)
Расходы на GPS	–	(2.802)
Ремонт и обслуживание	–	(590)
Прочие операционные и административные расходы	(22.802)	(11.464)
	(658.517)	(534.258)

Консультационные услуги представлены в основном услугами связанных сторон по стратегическому сопровождению развития Компании, оценке и скорингу заемщиков, разработке программных продуктов по учету займов, а также маркетинговых инициатив (Примечание 19).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2023	2022
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(197.246)	(117.436)
(Расходы) / экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(15.597)	3.212
	(212.843)	(114.224)

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2023	2022
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	967.902	549.254
Ставка налога	20%	20%
Корпоративный подоходный налог, по ставке 20%	(193.580)	(109.851)
Корректировка отложенных налогов предыдущего периода	21.335	2.743
Операционные расходы, не относимые на вычет	(19.263)	(7.116)
	(212.843)	(114.224)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. отложенные налоговые активы и обязательства были представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2023 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2023 года
Активы по отложенному налогу:			
Основные средства	2.606	831	3.437
Резерв по неиспользованным отпускам	2.743	2.591	5.334
Начисленные налоги	66	(66)	-
Задолженность по аренде	17.075	14.500	31.575
Прочие обязательства	21.335	(20.267)	1.068
	43.825	(2.411)	41.414
Обязательства по отложенному налогу:			
Активы в форме права пользования	(15.028)	(13.186)	(28.214)
	(15.028)	(13.186)	(28.214)
Чистые отложенные налоговые активы	28.797	(15.597)	13.200

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2022 года	Изменение временных разниц	На 31 декабря 2022 года
Активы по отложенному налогу:			
Основные средства	2.853	(247)	2.606
Резервы по неиспользованным отпускам	-	2.743	2.743
Начисленные налоги	422	(356)	66
Задолженность по аренде	36.732	(19.657)	17.075
Прочие обязательства	21.335	-	21.335
	61.342	(17.517)	43.825
Обязательства по отложенному налогу:			
Активы в форме права пользования	(35.757)	20.729	(15.028)
	(35.757)	20.729	(15.028)
Чистые отложенные налоговые активы	25.585	3.212	28.797

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ 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.

Займы полученные

Для финансирования своей деятельности Компания привлекает займы от связанных сторон (Примечание 10) раскрывает движение по займам, полученным от связанных сторон, а также условия займов полученных.

Консультационные услуги

В рамках осуществления кредитной деятельности Компания пользуется услугами консультаций от связанных сторон в части оценки и скоринга потенциального заемщика, услуг верификаций и прочих услуг, необходимых для принятия решения по выдаче, реструктуризации и согласование условий по кредитам выданным клиентам (Примечание 17).

Операции с членами ключевого управленческого персонала

Ключевой персонал включает в себя Директора, Заместителя директора и Главного бухгалтера. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата	90.180	121.900
Налоги и отчисления	8.448	11.068
	98.628	132.968

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы и облигации выпущенные. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируется, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года						
Выпущенные облигации	–	46.994	97.250	2.064.060	2.660.709	4.869.013
Займы полученные	–	42.577	82.407	2.654.081	–	2.779.065
Обязательства по аренде	–	11.008	22.016	99.072	153.844	285.940
Кредиторская задолженность	–	–	–	12.351	–	12.351
Итого финансовые обязательства	–	100.579	201.673	4.829.564	2.814.553	7.946.369
31 декабря 2022 года						
Займы полученные	–	–	–	3.393.905	–	3.393.905
Выпущенные облигации	–	–	–	1.996.260	1.329.126	3.325.386
Обязательства по аренде	–	2.390	4.780	21.510	86.040	114.720
Кредиторская задолженность	–	–	–	5.070	–	5.070
Итого финансовые обязательства	–	2.390	4.780	5.416.745	1.415.166	6.839.081

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	274.217	–	274.217
Кредиты клиентам	1.805.085	6.714.548	8.519.633
Запасы	29.920	–	29.920
Основные средства	–	67.109	67.109
Активы в форме права пользования	–	141.071	141.071
Нематериальные активы	–	13.670	13.670
Отложенные налоговые активы	–	13.200	13.200
Прочие активы	124.023	–	124.023
	2.233.245	6.949.598	9.182.843
Обязательства:			
Займы полученные	2.277.568	–	2.277.568
Кредиторская задолженность	12.351	–	12.351
Налоговые обязательства	3.951	–	3.951
Обязательства по аренде	37.942	119.932	157.874
Выпущенные облигации	1.646.315	2.155.162	3.801.477
Прочие обязательства	237.686	–	237.686
	4.215.813	2.275.094	6.490.907

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	831.434	–	831.434
Кредиты клиентам	2.422.655	4.669.887	7.092.542
Запасы	4.430	–	4.430
Основные средства	–	51.499	51.499
Активы в форме права пользования	–	75.138	75.138
Нематериальные активы	–	16.079	16.079
Отложенные налоговые активы	–	28.797	28.797
Прочие активы	355.201	23.587	378.788
	3.613.720	4.864.987	8.478.707
Обязательства:			
Займы полученные	3.116.326	–	3.116.326
Выпущенные облигации	1.651.975	1.155.694	2.807.669
Кредиторская задолженность	5.070	–	5.070
Налоговые обязательства	10.144	–	10.144
Обязательства по аренде	–	85.373	85.373
Прочие обязательства	181.353	–	181.353
	4.964.868	1.241.067	6.205.935

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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 предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

<i>В тысячах тенге</i>	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+20% / -20%	363.648 / (363.648)

Валютный риск предоставлен по выпущенным облигациям выраженных в долларах США на 31 декабря 2023 года.

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

<i>В тысячах тенге</i>	Standard & Poor's	2023 год	2022 год
АО Банк ЦентрКредит	B / «Стабильный»	219.815	785.256
АО Народный банк	BB / «Стабильный»	51.402	44.908
АО Kaspi Bank	BB- / «Стабильный»	3.000	1.270
		274.217	831.434

21. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

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.

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 пени, 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 2022 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2022 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2023 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Капитал 1 уровня	2.278.779	2.256.693
Итого активов	9.215.969	8.478.707
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	25%	27%

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Капитал 1 уровня	2.278.779	2.256.693
Совокупная задолженность одного заёмщика	142.794	82.108
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	5%	4%

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Капитал 1 уровня	2.278.779	2.256.693
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	6.497.190	6.205.935
Коэффициент левериджа k3	2,39	2,75

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Компании не имеется существенных событий после отчетной даты.