

ТОО «Orbis Leasing»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

С Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Orbis Leasing» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Подписано и разрешено к выпуску 14 февраля 2024 года руководством Компании:

Директор



г-н Айтказин Б.Г.

Главный бухгалтер




г-жа Имангазы Н.Е.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Orbis Leasing»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Orbis Finance» (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 (далее – «финансовая отчетность»).

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 заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в 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.

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 подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и 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;
- получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации о хозяйственной деятельности Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

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.

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



Ерлан Исламбеков
Директор
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №20013143, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 09 сентября 2021 года

14 февраля 2024 года



Ерлан Исламбеков
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	5	608,657	9,411
Нематериальные активы		758	-
Дебиторская задолженность, долгосрочная часть	6	1,048,785	1,727,059
Отложенные налоговые активы		16,805	
Прочие долгосрочные активы		20,300	
		1,695,305	1,736,470
Краткосрочные активы			
Дебиторская задолженность	6	2,401,891	1,309,856
Запасы		48,437	9,813
Займы выданные	8	221,746	-
НДС к возмещению		-	146,466
Предоплата по КПН		84,352	-
Предоплата по прочим налогам и обязательным платежам		616	375
Авансы выданные	7	1,306,587	498,402
Денежные средства и их эквиваленты	9	289,708	159,370
Прочие текущие активы		4,994	33,829
		4,358,331	2,158,111
ИТОГО АКТИВОВ		6,053,636	3,894,581
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	1,100	1,100
Нераспределенная прибыль		1,916,021	1,119,747
ИТОГО КАПИТАЛ		1,917,121	1,120,847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные, долгосрочная часть	11	2,501,811	789,319
		2,501,811	789,319
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные, текущая часть	11	113,430	1,679,018
Обязательство по облигациям	12	360,237	
Кредиторская задолженность	13	1,021,898	165,033
Авансы полученные		-	5,490
КПН к уплате		-	22,458
НДС к оплате		134,441	106,882
Обязательства по прочим налогам и обязательным платежам		54	4,875
Прочие финансовые обязательства		4,644	659
		1,634,704	1,984,415
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,136,515	2,773,734
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,053,636	3,894,581

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 14 февраля 2024 года руководством Компании:

Директор



г-н Айтказин Б.Г.

Главный бухгалтер




г-жа Имангазы Н.Е.

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Доходы	14	5,743,642	5,661,306
Себестоимость	15	(4,101,470)	(4,427,807)
Валовая прибыль		1,642,172	1,233,499
Расходы по реализации	16	(29,206)	(36,848)
Административные расходы	17	(294,674)	(131,720)
Изменения в резервах		(110,173)	
Доходы от курсовой разницы, нетто		(806)	4,197
Прочие доходы / (расходы), нетто		78,696	22,302
Операционная прибыль		1,286,009	1,091,430
Доходы по финансированию	18	30,211	3,255
Затраты по финансированию	18	(417,336)	(389,690)
Прибыль до налогообложения		898,884	704,995
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(52,610)	(61,165)
Чистая прибыль за год		846,274	643,830
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		846,274	643,830

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 14 февраля 2024 года руководством Компании:

Директор



г-н Айтказин Б.Г.

Главный бухгалтер




г-жа Имангазы Н.Е.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Прибыль до налогообложения	898,884	704,995
Корректировки:		
Износ и амортизация	83,493	1,991
Амортизация нематериальных активов	7	-
Изменение в резервах	110,173	-
Доходы по финансированию	(30,211)	(333,014)
Затраты по финансированию	417,336	389,690
Доходы от курсовой разницы, нетто	806	(4,197)
	1,480,488	759,465
Изменения в оборотном капитале:		
Изменение в запасах	(38,624)	(9,779)
Изменения в авансах выданных	(828,485)	518,106
Изменения в дебиторской задолженности	(520,683)	(235,914)
Изменения в НДС к возмещению и предоплате по прочим налогам и обязательным платежам	146,225	102,861
Изменения в прочих текущих активах	28,835	(9,223)
Изменения в кредиторской задолженности	852,044	(425,545)
Изменения в НДС к оплате и задолженности по просим налогам и обязательным платежам	(33,606)	111,780
Изменения в авансах полученных	(5,490)	5,490
Изменения в прочих текущих обязательствах	(3,238)	658
	1,077,466	817,899
Подходный налог уплаченный	(115,060)	(65,300)
Проценты полученные	18,513	-
Проценты уплаченные	(414,037)	(389,690)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	566,832	362,909
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(682,739)	(1,399)
Приобретение нематериальных активов	(765)	-
Займы выданные	(330,745)	-
Погашение займов выданных	118,727	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(895,522)	(1,399)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Выплата дивидендов	(50,000)	-
Поступления по займам	3,347,862	2,312,518
Погашение займов	(3,193,734)	(2,735,933)
Облигации, выпущенные	356,937	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	461,065	(423,415)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	132,425	(61,905)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства	(806)	4
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(1,281)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	159,370	221,271
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	289,708	159,370

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 14 февраля 2024 года руководством Компании:

Директор



г-н Айтказин Б.Г.

Главный бухгалтер

г-жа Имангазы Н.Е.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2022 года	1,100	475,917	477,017
Чистая прибыль за год	—	643,830	643,830
Прочий совокупный доход	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	643,830	643,830
Дивиденды	—	—	—
31 декабря 2022 года	1,100	1,119,747	1,120,847
Чистая прибыль за год	—	846,274	846,274
Прочий совокупный доход	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	846,274	846,274
Дивиденды	—	(50,000)	(50,000)
31 декабря 2023 года	1,100	1,916,021	1,917,121

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 14 февраля 2024 года руководством Компании:

Директор



г-н Айтказин Б.Г.

Главный бухгалтер



г-жа Имангазы Н.Е.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Orbis Finance» (далее – «Компания») было зарегистрировано 8 сентября 2017 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 мая 2023 года Компания сменила свое наименование с ТОО «Orbis Finance» на ТОО «Orbis Leasing».

По состоянию на 31 декабря 2023 года, состав участников Компании представлен следующим:

№	Наименование участника	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Доля участия	Сумма (в тыс. тенге)	Доля участия	Сумма (в тыс. тенге)
1.	ТОО «Orbis Kazakhstan», РК	100.00%	1,100	100.00%	1,100

Основной деятельностью Компании является розничная продажа автотранспортных средств, специализированной техники, брокерская деятельность, проведение лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес Компании: 050070, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Кенесары хан, дом 69.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 14 февраля 2024 года.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки финансовой отчетности

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.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашения обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представляет собой два операционных сегмента для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»:

- 1) брокерская деятельность;
- 2) розничная продажа автотранспортных средств.

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Классификация активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные (текущие)**

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на краткосрочные и долгосрочные.

Актив является краткосрочным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается главным образом для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у организации нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

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 ниже.

Все активы и обязательства, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Признание выручки**

Деятельность Компании связана, в основном, с розничной продажей автотранспортных средств, специализированной техники и брокерской деятельностью. Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и, если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин.

Продажа автотранспортных средств

Выручка от розничной продажи автотранспортных средств признается в определенный момент времени, когда контроль над активом передается покупателю, что происходит, как правило, при передаче товара.

Брокерская деятельность

Компания получает агентский доход от банков второго уровня за организацию покупки автотранспортных средств компаний - партнеров в кредит. Выручка от брокерской деятельности признается в определенный момент времени, когда контроль над активом передается покупателю.

Процентные доходы

Процентные доходы по финансовой аренде признаются пропорционально в течение времени финансирования с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Прочие процентные доходы признаются по методу эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за проведение экспертизы проектов финансовой аренды).

Признание процентных расходов.

Процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Остатки по договору***Активы по договору*

Актив по договору является правом организации на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Компания передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Дебиторская задолженность

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

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Компания получила возмещение (либо возмещение за которые подлежит уплате) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Компания передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Компания выполняет свои обязанности по договору.

Затраты по финансированию

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

Налоги*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 странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоги (продолжение)

Текущий налог на прибыль (продолжение)

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

Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налоги (продолжение)***Отложенный налог (продолжение)*

Компания производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если у нее имеется юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации, операции которой облагаются налогом, либо с разных организаций, операции которых облагаются налогом, которые намереваются либо осуществить расчеты по текущим налоговым обязательствам и активам на нетто-основе, либо реализовать эти активы и погасить эти обязательства одновременно в каждом из будущих периодов, в котором ожидается погашение или возмещение значительных сумм отложенных налоговых обязательств или активов.

Налог на добавленную стоимость

Налоговое законодательство предусматривает погашение налога на добавленную стоимость (НДС) по продажам и приобретениям на нетто основе. Таким образом, НДС к возмещению представляет собой НДС по приобретениям, за вычетом НДС по реализации.

НДС к уплате

НДС к уплате начисляются в бухгалтерском учете на доходы от реализации товаров, работ и услуг, подлежащие обложению НДС, в соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан. В дополнение, в случаях, когда происходит начисление резерва на обесценение дебиторской задолженности, сумма обесценения начисляется на валовую сумму задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению

НДС к возмещению отражается в бухгалтерском учете по приобретенным товарам, работам и услугам, которые были приобретены с НДС и, если таковые были использованы в целях получения дохода. На каждую отчетную дату сумма по счету НДС к возмещению подлежит зачету с суммой по счету НДС к уплате.

Отчисления от вознаграждений работников

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9.5% и 3.5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2023 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС по ставке 2% от начисляемого дохода.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республике Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта

Финансовая отчетность представлена в тенге, который также является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании.

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсам на отчетную дату. Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка. Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных операций.

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

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

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	2023 год	2022 год
Доллар США	454.56	462.65	456.6	460.48
Евро	502.24	492.86	493.2	484.22
Российский рубль	5.06	6.43	5.4	6.96

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Первоначальная стоимость активов включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, затраты по заимствованиям, в случае долгосрочного строительства проекта, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Износ рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок полезной службы
Здания и сооружение	10 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы износа основных средств анализируются в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Аренда**

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Компания в качестве арендатора

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а обязательство по аренде - по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Компания в качестве арендодателя

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течении 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. 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.

Компания в качестве арендодателя (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды, величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Аренда (продолжение)***Финансовая аренда*

На дату начала аренды Компания признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Компания признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Операционная аренда

Компания признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

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

Запасы

Запасы представляют собой предметы лизинга и учитываются по наименьшей из значений: фактической стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является расчетной ценой реализации в ходе осуществления обычной деятельности, за минусом расчетных сумм издержек и затрат, необходимых для осуществления продажи.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива или единицы, генерирующей денежные средства, – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) за вычетом затрат на выбытие или ценность использования актива (единицы, генерирующей денежные средства). Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обесценение нефинансовых активов (продолжение)**

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозныe расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о прибыли или убытке в составе тех категорий расходов, которые соответствуют назначению обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, в отношении которых переоценка была признана в составе ПСД. В случае таких объектов недвижимости убыток от обесценения признается в составе ПСД в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую сумму актива или единицы, генерирующей денежные средства. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

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

Финансовые активы*Первоначальное признание и оценка*

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

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компанией применила упрощение практического характера, Компанией первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. дебиторской задолженности, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компанией применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание и оценка

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

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

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит дебиторскую задолженность, займы выданные и депозиты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы (продолжение)***Прекращение признания*

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

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

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство.

Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС) 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 (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная дефолту (EAD)	Величина, подверженная риску (EAD) 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, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые обязательства***Первоначальное признание и оценка*

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

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

Финансовые обязательства Компании включают займы и кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Займы и кредиторская задолженность

После первоначального признания займы и кредиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Денежные средства и краткосрочные депозиты**

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов согласно определению выше.

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представляет собой два операционных сегмента для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

Оценочные обязательства

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

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

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

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 Аренда - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

Поправка предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)***МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»*

Поправки уточняют, что затраты на выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Поправки к ссылке на концептуальную основу»

Поправки обновляют устаревшую ссылку на концептуальную основу в МСФО (IFRS) 3 без существенного изменения требований стандарта.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов*МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»*

Поправка устраняет содержащееся в пункте 22 МСФО (IAS) 41 требование к компаниям исключать налогооблагаемые денежные потоки при оценке справедливой стоимости биологического актива с использованием метода приведенной стоимости.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в распоряжение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого компания признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, применяющей пункт D16(a) МСФО(IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные ее материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправка разъясняет, какие комиссионные компания включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Компания включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между компанией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо компанией, либо кредитором от имени другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2023 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) 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 модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на ранее действовавших местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, 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.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и 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.

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией (продолжение)***«Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО (продолжение)*

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учетной политике в годовой финансовой отчетности Компании.

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

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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ, ДОПУЩЕНИЯ

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

Суждения

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

В случае наличия в договорах аренды опциона на продление аренды активов, Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ, ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление (продолжение)***Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Компании, не представляется возможным представить в настоящей финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Компании в отчетном году.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на отчетную дату, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения 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 оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ, ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)**

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, 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, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства представлены следующим:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	прочее	Итого
Первоначальная стоимость:				
1 января 2022 года	-	6,368	5,338	11,706
Поступления	-	-	1,399	1,399
Выбытия	-	-	-	-
31 декабря 2022 года	-	6,368	6,737	13,105
Поступления	526,000	67,545	8,495	602,040
Выбытия	-	-	(41)	(41)
31 декабря 2023 года	526,000	73,913	15,191	615,104
Накопленный износ и обесценение:				
1 января 2022 года	-	(398)	(1,305)	(1,703)
Начислено за год	-	(797)	(1,194)	(1,991)
Износ по выбытиям	-	-	-	-
31 декабря 2022 года	-	(1,195)	(2,499)	(3,694)
Начислено за год	-	(1,034)	(1,719)	(2,753)
Износ по выбытиям	-	-	-	-
31 декабря 2023 года	-	(2,229)	(4,218)	(6,447)
Балансовая стоимость:				
31 декабря 2022 года	-	5,173	4,238	9,411
31 декабря 2023 года	526,000	71,684	10,973	608,657

Стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 года равна 486 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 219 тыс. тенге).

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность представлена задолженностью за предоставленную технику по договорам финансового лизинга, по договорам аренды движимого имущества, а также по договорам купли-продажи с рассрочкой. Как правило, период рассрочки платежей может варьироваться от 3-х месяцев до 3-х лет.

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность, долгосрочная часть	1,048,785	1,727,059
Дебиторская задолженность, текущая часть	2,510,784	1,309,856
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(108,893)	-
	3,450,676	3,036,915

По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальные арендные платежи будущих периодов по договорам, а также приведенная стоимость чистых минимальных арендных платежей приведены в таблице:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Минимальные платежи	Приведенная стоимость платежей	Минимальные платежи	Приведенная стоимость платежей
В течение одного года	2,716,100	2,401,891	1,481,208	1,309,856
Свыше одного года, но не более 5 лет	1,296,582	1,048,785	2,135,112	1,727,059
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Итого минимальные арендные платежи	4,012,682	3,450,676	3,616,320	3,036,915
За вычетом финансовых расходов	(562,006)	-	(579,405)	-
Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	3,450,676		3,036,915	

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность выражена в тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

7. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы выданные представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные за товары	1,266,112	490,274
Авансы, выданные за работы, услуги	40,475	8,128
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	—	—
	1,306,587	498,402

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы выданные в разрезе связанности сторон представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные третьим сторонам	1,022,376	200,217
Авансы, выданные связанным сторонам	284,211	298,185
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	—	—
	1,306,587	498,402

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>в тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы выданные юридическим и физическим лицам	Тенге	2024 год	19%	221,746	—

Компания выдает займы юридическим и физическим лицам на приобретение автотранспортных средств и специальной техники.

Движение займов за 2023 год представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
1 января	—	—
Выдача займов	330,745	—
Погашение займов выданных	(118,727)	—
Начисление вознаграждения	28,241	—
Погашение вознаграждения	(18,513)	—
31 декабря	221,746	—

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	6	2,437
Денежные средства на текущих счетах	90,983	79,134
Денежные средства на сберегательных счетах	200,000	77,799
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,281)	—
	289,708	159,370

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казахстанский тенге	245,690	113,105
Доллар США	45,299	46,265
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,281)	—
	289,708	159,370

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты размещены в следующих банках:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Altyn Bank»	290,983	156,195
АО «Kaspi Bank»	—	738
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,281)	—
	289,702	156,933

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доходы по финансированию, начисленные по депозитам, составили 1,970 тыс. тенге (2022 год: 3,255 тыс. тенге).

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года, уставный и оплаченный уставный капитал составил 1,100 тыс. тенге. Структура участников товарищества раскрывается в *Прим. 1*.

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)					
Долгосрочная часть	Тенге	2025-2026 годы	10%-17%	2,501,811	789,319
Текущая часть	Тенге	2024 год	10%-17%	113,430	1,679,018
				2,615,241	2,468,337

АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

Банковские займы от АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) представляют собой краткосрочные и долгосрочные займы. Компания получает займы от АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) с целью пополнения оборотного капитала (приобретения специализированной техники). По условиям договоров займов, обеспечением по договорам займов являются активы связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании имеется открытая кредитная линия в соответствии с рамочным соглашением о предоставлении финансирования с установленным лимитом на сумму 5,850,000 тыс. тенге. В качестве обеспечения обязательств Компании в качестве залога предоставлена Гарантия от Компании, а также активы и гарантии связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, затраты по займам, полученным для приобретения специализированной техники, составили 414,037 тыс. тенге (2022 год: 389,690 тыс. тенге).

Движение займов за 2023 год представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
1 января	2,468,337	2,891,758
Поступление займов	3,347,862	2,312,518
Погашение займов	(3,193,734)	(2,735,939)
Начисление вознаграждения	417,336	389,690
Погашение вознаграждения	(414,037)	(389,690)
Прочее	(10,523)	—
31 декабря	2,615,241	2,468,337

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЛИГАЦИЯМ

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по облигациям представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по облигациям	Тенге	2024 год	20%-21%	360,237	—

В декабре 2023 года Компания разместила купонные облигации без обеспечения на Казахстанской Фондовой Бирже на сумму 357,392 тыс. тенге со сроком обращения 1 год и ставкой купона 20% годовых от номинальной стоимости облигаций. Объем программы в пределах которой осуществляется выпуск 10,000,000 тыс. тенге. Количество облигаций 1,000,000 штук. Номинальная стоимость одной облигации 1,000 тенге. Выплата вознаграждения по облигациям производится ежеквартально с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Выплата основного долга будет произведена в конце срока обращения облигаций. Средства полученные от размещения облигаций будут направлены на финансирования клиентов компании с целью приобретения специализированной техники и легковых автомобилей.

Движение облигаций за 2023 год представлено ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	Выпуск облигаций	Начисленные проценты	Выплаты	31 декабря 2023 года
Долгосрочная часть	—	—	—	—	—
Текущая часть	—	356,937	3,300	—	360,237
	—	356,937	3,300	—	360,237

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность представлена следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	173,169	141,995
Кредиторская задолженность перед третьими сторонами	848,729	23,038
	1,021,898	165,033

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность выражена в тенге

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

14. ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доходы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы от реализации специальной техники:	3,277,902	5,105,717
<i>по договорам купли продажи</i>	1,113,439	1,127,019
<i>по договорам аренды с правом выкупа</i>	1,553,541	1,317,105
<i>по договорам финансового лизинга</i>	610,922	2,661,593
Доходы от брокерских услуг	2,465,740	555,589
	5,743,642	5,661,306

15. СЕБЕСТОИМОСТЬ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, себестоимость представлена следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Себестоимость реализации специальной техники:	(2,506,359)	(4,095,116)
<i>по договорам купли продажи</i>	(1,021,503)	(951,274)
<i>по договорам аренды с правом выкупа</i>	(1,105,883)	(821,155)
<i>по договорам финансового лизинга</i>	(378,973)	(2,322,687)
Себестоимость брокерских услуг	(1,595,111)	(332,691)
	(4,101,470)	(4,427,807)

16. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, расходы по реализации представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Маркетинг	(10,425)	(16,556)
Прочие	(18,781)	(20,292)
	(29,206)	(36,848)

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, административные расходы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата	(185,314)	(85,159)
Услуги связи	(37,821)	(27,983)
Аренда	(14,643)	(9,765)
Налоги, штрафы и прочие платежи в бюджет	(1,736)	(13,299)
Страхование	(1,911)	(2,353)
Социальный налог и социальные отчисления	(18,814)	(5,500)
Износ и амортизация	(1,725)	(1,991)
Материалы	(3,821)	(777)
Услуги банка	(352)	(171)
Прочие	(28,537)	(4,722)
	(294,674)	(131,720)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

18. ДОХОДЫ / (ЗАТРАТЫ) ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доходы / (затраты) по финансированию представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы по финансированию		
Процентный доход по займам выданным	28,241	–
Процентный доход по средствам в банке	1,970	3,255
	30,211	3,255
Затраты по финансированию		
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(414,037)	(389,690)
Расходы по вознаграждениям по облигациям	(3,299)	–
	(417,336)	(389,690)
Чистые процентные расходы	(387,125)	(386,435)

19. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(69,415)	(61,165)
Экономия по отложенному подоходному налогу	16,805	–
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(52,610)	(61,165)

Ниже представлена сверка расчетной суммы корпоративного подоходного налога и бухгалтерской прибыли, умноженным на ставку корпоративного подоходного налога:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	898,884	704,995
Ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчетная величина по корпоративному подоходному налогу	(179,777)	(140,999)
Постоянные разницы:		
Прочее	127,167	79,834
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(52,610)	(61,165)

На 31 декабря 2022 года компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Изменение временных разниц	31 декабря 2022 года	Изменение временных разниц	31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые активы:					
Резервы по сомнительным долгам	–	–	–	(4,974)	(4,974)
Основные средства	–	–	–	21,779	21,779
Чистые активы / (обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	16,805	16,805
Чистое изменение временных разниц		–		16,805	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись по рыночным условиям. Существенные сделки со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также остатки по таким операциям, отраженные на 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы выданные (Прим. 7)		
ТОО «Orbis Heavy Machinery», Компания под общим контролем	204,574	70,000
ТОО «Orbis Kazakhstan», Компания под общим контролем	-	50,000
ТОО «Hino Motors Kazakhstan», Компания под общим контролем	76,876	163,316
Прочие, Компании под общим контролем	2,761	14,869
	284,211	298,185
Кредиторская задолженность (Прим. 13)		
ТОО «Авто Прайм Алматы», Компания под общим контролем	43,485	-
ТОО «Eurasia Motor Almaty», Компания под общим контролем	24,770	5,291
ТОО «Eurasia Motor Zhaik», Компания под общим контролем	-	-
Прочие, Компании под общим контролем	104,914	136,704
	173,169	141,995

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составляет 49,810 тыс. тенге (2022: 20,919 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

21. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компании 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

22. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые инструменты Компании были представлены следующими активами и обязательствами:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости:		
Денежные средства и их эквиваленты	289,708	159,370
Дебиторская задолженность	3,450,676	3,036,915
Займы выданные	221,746	-
Займы полученные	(2,615,241)	(2,468,337)
Кредиторская задолженность	(1,021,898)	(165,033)
Финансовые активы / (обязательства), нетто	324,991	562,915

Управление рисками

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на услуги аренды.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Компания не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, соответственно не подвержена процентному риску.

Руководство Компании считает, что валютные риски для Компании незначительны, так как имеющиеся балансовые остатки, выраженные в иностранной валюте незначительны.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Финансовые инструменты, которые могут подвергать Компанию кредитному риску состоят из денежных средств и дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется каждой бизнес-единицей в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Компанией в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. На основе данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей. На 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность Компании представлена дебиторской задолженностью, в основном, от третьих сторон.

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату с использованием матрицы оценочных резервов для оценки ожидаемых кредитных убытков. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа для групп различных клиентских сегментов с аналогичными характеристиками возникновения убытков (т. е. по географическому региону, типу продукта, типу и рейтингу покупателя, обеспечению посредством аккредитивов или других форм страхования кредитных рисков). Расчеты отражают результаты, взвешенные с учетом вероятности, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату. Как правило, дебиторская задолженность списывается, если она просрочена более чем на один год и в отношении нее не применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату представлена балансовой стоимостью дебиторской задолженности. Компания не имеет имущества, переданного ей в залог в качестве обеспечения причитающейся ей задолженности.

Денежные средства

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются лишь в счета утвержденных контрагентов и в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Кредитные лимиты, установленные для контрагентов, ежегодно анализируются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании. Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и, таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциального неплатежа контрагента. Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, представлена их балансовой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам, размещённым в банках на отчётную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Moody's»:

в тыс. тенге	Рейтинг	Остатки по состоянию на	
	2023 год	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Altyn Bank»	Ba1 (позитивный)	289,702	156,195
АО «Kaspi Bank»	Ba1 (позитивный)	-	738
		289,702	156,933

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 контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

в тыс. тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года						
Займы полученные	-	-	(113,430)	(2,501,811)	-	(2,615,241)
Кредиторская задолженность	-	(1,021,898)	-	-	-	(1,021,898)
Итого финансовые обязательства	-	(1,021,898)	(113,430)	(2,501,811)	-	(3,637,139)

в тыс. тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2022 года						
Займы	-	(599,092)	(1,079,926)	(789,319)	-	(2,468,337)
Кредиторская задолженность	-	(165,033)	-	-	-	(165,033)
Итого финансовые обязательства	-	(764,125)	(1,079,926)	(789,319)	-	(2,633,370)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Компании по справедливой стоимости:

в тыс. тенге	31 декабря 2023 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:				
Дебиторская задолженность	3,450,676	-	3,450,676	-
Денежные средства и их эквиваленты	289,708	-	289,708	-
Займы выданные	221,746	-	221,746	-
Займы полученные	(2,615,241)	-	(2,615,241)	-
Кредиторская задолженность	(1,021,898)	-	(1,021,898)	-
	324,991	-	324,991	-

в тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:				
Дебиторская задолженность	3,036,915	-	3,036,915	-
Денежные средства и их эквиваленты	159,370	-	159,370	-
Займы полученные	(2,468,337)	-	(2,468,337)	-
Кредиторская задолженность	(165,033)	-	(165,033)	-
	562,915	-	562,915	-

Управление капиталом

Капитал Компании включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль. Операционная и инвестиционная деятельности Компании финансировались, в основном, за счет привлечения банковских займов. Компания не имеет каких-либо условий по договорам с кредиторами, которые предусматривали бы требования в отношении структуры капитала.

23. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В таблицах ниже отражена информация по выручке и прибыли по операционным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

в тыс. тенге	Брокерская деятельность	Продажа оборудования	Итого по сегментам	Корректировки и исключения	Итого по сегментам
Продажи внешним покупателям	2,465,740	3,277,902	5,743,642	-	5,743,642
Межсегментные продажи	-	-	-	-	-
Итого выручка	2,465,740	3,277,902	5,743,642	-	5,743,642
Прибыль сегментов	448,668	397,606	846,274	-	846,274

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

23. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже отражена информация по выручке и прибыли по операционным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>в тыс. тенге</i>	Брокерская деятельность	Продажа оборудования	Итого по сегментам	Корректировки и исключения	Итого по сегментам
Продажи внешним покупателям	555,589	5,105,717	5,661,306	-	5,661,306
Межсегментные продажи	-	-	-	-	-
Итого выручка	555,589	5,105,717	5,661,306	-	5,661,306
Прибыль сегментов	116,343	527,487	643,830	-	643,830

В таблицах ниже отражена информация по активам и обязательствам операционных сегментов Компании по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно:

<i>в тыс. тенге</i>	Брокерская деятельность	Продажа оборудования	Итого по сегментам	Корректировки и исключения	Итого по сегментам
Активы					
31 декабря 2023 года	621,934	5,431,702	6,053,636	-	6,053,636
31 декабря 2022 года	265,828	3,628,753	3,894,581	-	3,894,581
Обязательства					
31 декабря 2023 года	254,149	3,882,366	4,136,515	-	4,136,515
31 декабря 2022 года	69,266	2,704,468	2,773,734	-	2,773,734

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Санкции в отношении Российской Федерации

В 2023 году в отношении Российской Федерации был объявлен ряд новых санкций. В связи с ростом геополитической напряженности ожидается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний в различных отраслях экономики. Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного эффекта данных событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.