

ТОО «МФО Rangeld Finance»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

С Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

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

Стр.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

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

За год, закончившийся 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 «МФО Rangel Finance» (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 29 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный Директор




г-н Мустафаев Р.

Главный Бухгалтер


г-жа Джумагулова Ж.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «МФО Rangeld Finance»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО Rangeld 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 годы, заканчивающиеся на указанные даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за годы, заканчивающиеся на указанные даты, 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 Компании или хозяйственной деятельности внутри Компании для того, чтобы выразить мнение об 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

29 апреля 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			
Основные средства	5	60,691	33,073
Нематериальный актив		4,056	4,612
Отложенные налоговые активы	18	942	3,148
Займы выданные	6	1,983,223	2,161,305
Прочая дебиторская задолженность	7	39,607	9,587
Денежные средства и их эквиваленты	8	123,123	135,610
Прочие текущие активы		5,731	7,633
ИТОГО АКТИВОВ		2,217,373	2,354,968
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	348,549	348,549
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		489,059	348,684
ИТОГО КАПИТАЛ		837,608	697,233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	1,276,943	1,571,727
Кредиторская задолженность	11	534	2,096
КПН к оплате	18	54,800	33,493
Обязательства по финансовой аренде	12	19,134	3,204
Обязательства по прочим налогам и другим платежам в бюджет		2,804	7,935
Прочие текущие обязательства	13	25,550	39,280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,379,765	1,657,735
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,217,373	2,354,968

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 29 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный Директор



[Handwritten signature]

г-н Мустафаев Р.

Главный Бухгалтер

[Handwritten signature]

г-жа Джумагулова Ж.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентный доход	14	666,800	679,801
Процентный расход	15	(230,386)	(245,369)
Чистый процентный доход		436,414	434,432
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)		9,705	(68,471)
Чистый процентный доход после расходов по ОКУ		446,119	365,961
Общие и административные расходы	16	(236,303)	(236,312)
Доходы / (расходы) по курсовой разнице, нетто		(5)	559
Прочие доходы / (расходы), нетто	17	(11,416)	27,914
Прибыль / (убыток) до налогообложения		198,395	158,122
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	(58,020)	(32,140)
Чистая прибыль / (убыток) за год		140,375	125,982
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход / (убыток) за год		140,375	125,982

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 29 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный Директор



[Handwritten signature]

г-н Мустафаев Р.

Главный Бухгалтер

[Handwritten signature]

г-жа Джумагулова Ж.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Доходы по вознаграждениям полученные	664,196	688,121
Расходы по вознаграждениям выплаченные	(234,847)	(249,257)
Выплаты по заработной плате	(128,411)	(154,600)
Прочие операционные расходы выплаченные	(107,892)	(74,178)
Прочие поступления	53,010	30,409
Прочие выплаты	(64,426)	(46)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	181,630	240,449
Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах и обязательствах		
Займы выданные	42,913	210,519
Прочая дебиторская задолженность	(30,020)	(4,855)
Прочие активы	1,902	(1,980)
Кредиторская задолженность	7,038	(1,157)
Прочие обязательства	145,369	21,609
Чистые денежные потоки, полученные от (израсходованные в) операционной деятельности до налога на прибыль	348,832	464,585
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(35,088)	(55,620)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	313,744	408,965
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(48,106)	(6,022)
Приобретение нематериальных активов	-	(4,000)
Поступления от реализации основных средств	26,000	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(22,106)	(10,022)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления по займам полученным	520,000	100,000
Погашение займам полученных	(815,340)	(620,180)
Выплаты по обязательствам по финансовой аренде	(8,670)	(3,204)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(304,010)	(523,384)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства	-	(1,844)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков на денежные средства	(115)	735
Чистое изменение денежных средств на год	(12,487)	(125,550)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	135,610	261,160
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	123,123	135,610

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 29 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный Директор



[Handwritten signature]

г-н Мустафаев Р.

Главный Бухгалтер

[Handwritten signature]

г-жа Джумагулова Ж.

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	348,549	222,702	571,251
<i>Чистая прибыль / (убыток) за год</i>	-	125,982	125,982
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	125,982	125,982
31 декабря 2022 года	348,549	348,684	697,233
<i>Чистая прибыль / (убыток) за год</i>	-	140,375	140,375
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	140,375	140,375
31 декабря 2023 года	348,549	489,059	837,608

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 29 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный Директор



[Handwritten signature]

г-н Мустафаев Р.

Главный Бухгалтер

[Handwritten signature]

г-жа Джумагулова Ж.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «МФО Rangeld Finance» (далее - «Компания») товарищество с ограниченной ответственностью, было зарегистрировано 4 февраля 2016 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Единственным участником компании является гр. Республики Казахстан, г-н Турунов Т.Н.

Юридический адрес Компании: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. 52/2

Офис компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфулина, д. 597а.

Компания имеет лицензию №02.21.0002М. от 25.02.2021 года на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

Основным видом деятельности Компании является предоставление кредитов физическим лицам на цели приобретения автомобилей.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 29 апреля 2024 года.

2. 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.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

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

Финансовые активы*Первоначальное признание**Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Займы выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает займы выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Оценка бизнес-модели*

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

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

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

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

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.

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

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, обязательства по аренде и кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Займы, обязательства по аренде и кредиторская задолженность

После первоначального признания займы, обязательства по аренде 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)****Остатки 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.

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимого от того, когда денежные средства и их эквиваленты были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, 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 прочего совокупного дохода (ПСД), либо непосредственно в собственном капитале.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

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 (ВОСМС) 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 Республики Казахстан.

Иностранная валюта

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

Операции и остатки

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	456,31	460.48
Евро	502,24	492.86	493,33	484.22
Российский рубль	5,06	6.43	5,4	6.96

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Первоначальное признание и последующий учет

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, лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисная мебель	6 лет
Актив в форме право пользования	3 года

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Нематериальные активы (продолжение)**

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью данного актива, и признаются в отчете о прибыли или убытке в момент прекращения признания актива

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается (не указываются) в соглашении явно.

Компания в качестве арендатора

Аренда классифицируется на дату начала арендных отношений в качестве финансовой или операционной. Аренда, по которой к Компании переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением, классифицируется в качестве финансовой аренды.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Аренда (продолжение)***Обязательства по аренде (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 осуществлённых арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о совокупном доходе.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

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.

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 прогнозных 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. 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.

Оценочные обязательства

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

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

Признание процентного дохода*Метод эффективной процентной ставки*

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Признание процентного дохода (продолжение)**

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

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

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

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Доходы по агентским вознаграждениям

У Компании имеются договоры с покупателями на приобретение от их имени страховых услуг. В рамках таких договоров Компания оказывает услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых Компаний. Компания выступает в качестве агента и признает выручку в чистой сумме средств, удерживаемых за свои услуги. Выручка признается в определенный момент времени (т. е. момент получения страховых услуг), поскольку именно в этот момент покупатель получает выгоды от услуг, предоставляемых Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним, впервые применённые Компанией**

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 2023 г.:

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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним, впервые применённые Компанией (продолжение)**

«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. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И 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:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем займам выданным требует применения суждения, в частности, при определении 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 резервов под обесценение.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**4. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Оценки и допущения**

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчётности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости

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

Сроки полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в конце каждого отчетного периода. В случае, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и амортизацию, отраженных в отчете о совокупном убытке. Компания не пересматривала срок полезной службы основных средств в отчетном году.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость:					
1 января 2022 года	3,974	25,290	4,916	9,348	43,528
Поступления	4,651	–	1,371	–	6,022
Выбытие	–	–	(92)	–	(92)
31 декабря 2022 года	8,625	25,290	6,195	9,348	49,458
Поступления	2,241	34,600	1,036	44,353	82,230
Выбытие	(1,034)	(25,290)	(68)	(33,732)	(60,124)
Внутреннее перемещение	(1,215)	–	1,215	–	–
31 декабря 2023 года	8,617	34,600	8,378	19,969	71,564
Накопленный износ и обесценение:					
1 января 2022 года	(1,580)	(2,109)	(966)	(2,940)	(7,595)
Начисление износа	(1,168)	(3,613)	(851)	(3,204)	(8,836)
Списание износа	–	–	46	–	46
31 декабря 2022 года	(2,748)	(5,722)	(1,771)	(6,144)	(16,385)
Начисление износа	(1,885)	(4,278)	(1,308)	(6,764)	(14,235)
Списание износа	373	7,527	17	11,830	19,747
31 декабря 2023 года	(4,260)	(2,473)	(3,062)	(1,078)	(10,873)
Остаточная стоимость:					
1 января 2022 года	2,394	23,181	3,950	6,408	35,933
31 декабря 2022 года	5,877	19,568	4,424	3,204	33,073
31 декабря 2023 года	4,357	32,127	5,316	18,891	60,691

По состоянию на 31 декабря 2023 года полностью с амортизированных основных средств не было.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы выданные	2,048,178	2,241,723
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64,955)	(80,418)
	1,983,223	2,161,305

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы выданные представлены микрозаймами, выданными физическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 20 % до 40% годовых.

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
1 января	(80,418)	(45,252)
Восстановление (начисление) резерва под ОКУ	9,705	(68,471)
Списание резерва под ОКУ	5,758	33,305
31 декабря	(64,955)	(80,418)

В 2023 году Компания произвела списание займов выданных и соответствующего резерва под ОКУ в размере 5,758 тыс. тенге (2022 год: 33,305 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель.

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по займам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Займы за вычетом ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, в %
31 декабря 2023 года				
Автокредитование:				
Непросроченные	1,725,199	(9,667)	1,715,532	0.56%
Просроченные менее 30 дней	183,176	(2,136)	181,040	1.17%
Просроченные свыше 90 дней, но не более 360 дней	139,803	(53,152)	86,651	38.02%
	2,048,178	(64,955)	1,983,223	

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по займам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Займы за вычетом ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, в %
31 декабря 2022 года				
Автокредитование:				
Непросроченные	1,992,813	(4,954)	1,987,859	0.25%
Просроченные менее 30 дней	65,657	(2,315)	63,342	3.53%
Просроченные свыше 90 дней, но не более 360 дней	183,253	(73,149)	110,104	39.92%
	2,241,723	(80,418)	2,161,305	

Обеспечение займов и продажа кредитного портфеля

В течении 2023 года компания продала кредитный портфель просроченных займов коллекторской организации за 130,808 тыс тенге, балансовая стоимость займов составляет 195,234 тыс тенге. Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Обеспечение займов представлено залогом автомобилей, балансовая стоимость на 31 декабря 2023 составляет 3,306,737 тыс тенге (из расчета клиента) в 2022 году составляла 3,780,142 тыс. тенге

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность по продаже портфеля	39,607	9,701
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(114)
	39,607	9,587

Прочая задолженность в основном представлена задолженностью перед коллекторской компанией RCollect за продажу портфеля просроченных займов сумма задолженности на 31.12.2023 составляет 33,145 тыс тенге, между компаниями были заключены 2 договора цессии на сумму 88,493 тыс тенге и на 38,850 тыс. тенге

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

8. 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 на текущих счетах	11,009	106,929
Денежные средства на сберегательных счетах	112,191	28,993
Денежные средства в пути	130	206
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(207)	(518)
	123,123	135,610

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты, размещенные на банковских счетах, представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Народный банк Казахстана»	122,314	132,928
АО ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	412	1,968
АО «Банк ЦентрКредит»	424	–
АО «Forte Bank»	50	1,026
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(207)	(518)
	122,993	135,404

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года были деноминированы в тенге.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составил 348,549 тыс. тенге. Состав участников Компании приведен в *Прим. 1*.

В 2023 году решением единственного участника Компании было принято решение о распределении чистой прибыли за 2023 год в размере 125,982 тыс тенге направить на развитие Компании.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы полученные представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	14.6%	2024 год	774,728	1,460,400
ТОО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	17%-24%	2024 год	14,481	10,759
АО «ФРП «Даму»	10.5%	2025 год	70,857	100,568
АО «Банк Центр Кредит»	20.85%	2024 год	416,877	–
			1,276,943	1,571,727

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан. Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Компании, г-ну Турунову Т.Н., и связанным сторонам. В 2023 году компания заключила договор займа с АО «Банк Центр Кредит» на общую сумму 520,000 тыс тенге для пополнения оборотных средств. Все займы выражены в тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
1 января	1,571,727	2,099,045
Поступления по займам	520,000	100,000
Погашение займов	(815,340)	(620,180)
Начисление вознаграждения	226,803	242,119
Погашение вознаграждения	(234,847)	(249,257)
Зачет с кредиторской задолженностью	8,600	
31 декабря	1,276,943	1,571,727

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью за услуги привлечения клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов кредиторская задолженность выражена в тенге.

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по аренде были представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
1 января	3,204	6,408
Признание актива и обязательств	25,387	–
Выплаты по договорам аренды	(8,670)	(3,204)
Прекращение признание договоров аренды	(4,356)	–
Амортизация дисконта	3,569	–
31 декабря	19,134	3,204

За период 2023 года Компанией были расторгнуты договора аренды на общую сумму 4,356 тыс тенге и были признаны новый договор аренды до октября 2026 года. Амортизация дисконта по обязательствам по финансовой аренде составили 3,569 тыс. тенге, которые отражены в составе процентных расходов.

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность по оплате труда	118	16,140
Предоплаты по займам выданным	19,563	15,325
Резерв по отпускам	4,609	6,980
Прочее	1,260	835
	25,550	39,280

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

14. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентный доход представлен следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Вознаграждение по займам выданным	657,807	682,979
Расходы по амортизации премии по предоставленным займам	(12,844)	(22,073)
Штрафы по выданным займам	15,448	13,753
Вознаграждение по депозитам	6,389	5,142
	666,800	679,801

15. ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентный расход представлен следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по вознаграждениям займов полученных	(226,802)	(242,119)
Амортизация дисконта по обязательствам по финансовой аренде	(3,569)	(3,204)
Расходы по штрафам займов полученных	(15)	(46)
	(230,386)	(245,369)

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года, общие и административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата	(118,885)	(142,422)
Резерв по неиспользованным отпускам	(17,333)	(13,843)
Износ и амортизация	(14,427)	(6,088)
Комиссионные расходы по страхованию	(12,611)	(14,354)
Сопровождение программного обеспечения	(11,904)	(9,268)
Коммунальные расходы	(10,253)	(3,204)
Социальный налог и социальные отчисления	(9,526)	(12,178)
Материалы	(5,435)	(4,280)
Аудиторские услуги	(4,928)	(4,256)
Финансовые услуги	(3,671)	(2,897)
Рекрутинговые услуги	(3,487)	(2,161)
Услуги банка	(3,079)	(3,018)
Профессиональные услуги	(2,053)	(3,391)
(Начисление) / восстановление ОКУ по дебиторской задолженности и денежным средствам	494	(492)
Прочее	(19,205)	(14,460)
	(236,303)	(236,312)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, прочие доходы / расходы, нетто представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы / (расходы) от продажи портфеля выданных займов	(64,426)	-
Агентские и страховые вознаграждения	39,461	23,240
Доходы / (расходы) от выбытия активов	7,257	-
Доход от сдачи в аренду	5,030	4,518
Прочие	1,262	156
	(11,416)	27,914

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

18. 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	(55,814)	(34,274)
Экономия / (расходы) по отложенному подоходному налогу	(2,206)	2,134
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(58,020)	(32,140)

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от убытка до налогообложения по официальной ставке подоходного налога, с расходами по налогу на прибыль:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	198,395	158,122
Ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчетная величина по корпоративному подоходному налогу	(39,679)	(31,624)
Эффект постоянных разниц:		
Прочее	(18,341)	(516)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(58,020)	(32,140)

На 31 декабря 2023 года компоненты отложенного налогового актива 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/ (обязательства):					
Вознаграждения по займам полученным	5,191	343	5,534	(1,678)	3,856
Обязательства по финансовой аренде	1,282	(641)	641	3,186	3,827
Резерв по неиспользованным отпускам	941	455	1,396	(474)	922
Налоги	1,667	(1,008)	659	(416)	243
ОКУ по денежным средствам и дебиторской задолженности	207	(81)	126	(85)	41
	9,288	(932)	8,356	533	8,889
Основные средства, НМА и Актив право пользования	(2,527)	550	(1,977)	(4,279)	(6,256)
Займы выданные	(5,747)	2,516	(3,231)	1,540	(1,691)
	(8,274)	3,066	(5,208)	(2,739)	(7,947)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1,014	-	3,148	-	942
Чистые изменения временных разниц	-	2,134	-	(2,206)	-

19. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

Вознаграждение ключевого руководящего персонала за 2023 год, включающее заработную плату, составляет 56,972 тыс. тенге (2022: 65,330 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

<i>в тыс. тенге</i>	2023 года	2022 года
Займы выданные (Прим. 6)		
г-н Турунов Р.Б., близкий родственник Участника	407	–
г-жа Асанова З.Ш., близкий родственник Участника	–	78

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) 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, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

Судебные разбирательства

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

Облигационная программа

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании.

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3.000.000 тысяч тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Н69.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В рамках облигационной программы первый выпуск составил 1.000.000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1.000 тенге. Объем первого выпуска облигаций составляет 1.000.000 тысяч тенге. Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 19% годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям 4 (четыре) раза в год, через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не привлекала средств в рамках данной программы.

21. 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	123,123	135,610
Займы выданные	1,983,223	2,161,305
Прочая дебиторская задолженность	39,607	9,587
Кредиторская задолженность	(534)	(2,096)
Займы полученные	(1,276,943)	(1,571,727)
Обязательства по аренде	(19,134)	(3,204)
	849,342	729,475

Управление рисками

Основные финансовые обязательства Компании включают обязательства по кредиторской задолженности. Основной целью этих финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании. Основные финансовые активы Компании включают дебиторскую задолженность и денежные средства (включая краткосрочные депозиты), которые возникают непосредственно в результате ее деятельности.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Руководство анализирует подверженность Компании финансовым рискам в связи с ее реализацией в соответствии с применимыми политиками и процедурами, а также выявляет и оценивает финансовые риски и управляет ими в соответствии с политикой Компании и целями управления рисками. Все операции с производными инструментами с целью управления рисками осуществляются командами специалистов с надлежащим контролем и соответствующей квалификацией, и опытом. В соответствии со своей политикой, Компания не торгует производными инструментами в спекулятивных целях. Руководство Компании анализирует и утверждает политику управления этими рисками, информация о которой приводится ниже.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает три типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, такие как риск изменения цены аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Управление рисками (продолжение)**

Риск изменения процентных ставок — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Компания не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и, следовательно, не подвержена риску изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвержена валютному риску главным образом в отношении денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных вкладов, денежных средств, ограниченных в использовании и кредиторской задолженности, деноминированных в иностранных валютах.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства по финансовому инструменту или договору с клиентом, что приведет к финансовым убыткам. Компания подвержена кредитному риску в результате операционной деятельности (в основном, дебиторской задолженности и денежных средств) и финансовой деятельности.

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства. Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)

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

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)***Уровень потерь при дефолте (LGD)*

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

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)***Уровень потерь при дефолте*

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

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика. Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 2096 от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Управление кредитным риском, вызванным остатками на банковских счетах, управляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются только на счета утвержденных контрагентов и в пределах кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Лимиты кредитования, установленные для контрагентов, ежегодно пересматриваются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании. Лимиты устанавливаются для того, чтобы минимизировать концентрацию рисков и, таким образом, уменьшить финансовые потери, возникающие в результате возможной неоплаты контрагента. Максимальный уровень кредитного риска Компании по компонентам отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 года представлен ее балансовой стоимостью.

В следующей таблице приведены остатки денежных средств, депозитов в коммерческих банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов «Standard & Poor's» или «Fitch» при наличии:

в тыс. тенге	Рейтинг 2023 год	Остатки по состоянию на	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Народный Банк Казахстана»,	ВВ+(Стабильный)	122,314	132,928
АО «ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	В- /В-(Стабильный)	412	1,968
АО «Банк Центр Кредит»	ВВ- /ВВ-(Стабильный)	424	–
АО «Forte Bank»	ВВ- /ВВ-(Стабильный)	50	1,026
		123,200	135,922

Риск ликвидности

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

В тыс. тенге	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года						
Кредиторская задолженность	–	534	–	–	–	534
Займы полученные	–	–	1,206,086	70,857	–	1,276,943
Обязательства по финансовой аренде	–	–	8,670	10,464	–	19,134
	–	534	1,214,756	81,321	–	1,296,611
31 декабря 2022 года						
Кредиторская задолженность	–	2,096	–	–	–	2,096
Займы полученные	–	11,195	964,618	1,306,889	–	2,282,702
Обязательства по финансовой аренде	–	1,068	2,136	–	–	3,204
	–	14,359	966,754	1,306,889	–	2,288,002

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

21. 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:				
Денежные средства и их эквиваленты	123,123	-	123,123	-
Займы выданные	1,983,223	-	1,983,223	-
Кредиторская задолженность	(534)	-	(534)	-
Займы полученные	(1,276,943)	-	(1,276,943)	-
Обязательства по финансовой аренде	(19,134)	-	(19,134)	-
	809,735	-	809,735	-

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:				
Денежные средства и их эквиваленты	135,610	-	135,610	-
Займы выданные	2,161,305	-	2,161,305	-
Кредиторская задолженность	(2,096)	-	(2,096)	-
Займы полученные	(1,571,727)	-	(1,571,727)	-
Обязательства по финансовой аренде	(3,204)	-	(3,204)	-
	719,888	-	719,888	-

Управление капиталом

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту — «НБРК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Наименование норматива	Требования норматива	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	150,000	348,549	348,549
Требования по минимальному размеру собственного капитала	150,000	837,608	697,257
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	37,77%	29,61%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0.070	0.035
Требования по коэффициенту левериджа	<10	1.647	2.378

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**Законопроект по изменению правил кредитования население**

В апреле 2024 года во втором чтении Мажилиса парламента Республики Казахстан находится законопроект по принятию мер закрежденности населения. Данные поправки в первую очередь коснутся МФО и банков второго уровня в следующей части:

- ограничение на продажу кредитов физлиц коллекторским агентствам до истечения 24 месяцев;
- запрет для банков и МФО предоставления кредитов при наличии просрочки свыше 90 дней;
- вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после 90 дней просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам;
- двухлетний мораторий (до 1 мая 2026 года) на уступку займов;
- ограничение на получение потребительских кредитов до максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 миллионов тенге, для МФО – 3 миллиона тенге);
- отмена особого вида микро-кредитования сроком до 45 дней с суммой до 50 МРП.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.