

Товарищество с ограниченной
ответственностью «FINQ»
Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1

Отчет о финансовом положении 2

Отчет о движении денежных средств 3

Отчет об изменениях в собственном капитале 4

Примечания к финансовой отчетности 5-28

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

С целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «FINQ» (далее по тексту - «Компания») сделано нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном Заключении независимых аудиторов.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску «29» марта 2024 г.

От имени руководства ТОО «FINQ»:



 Ли В.В.
 Генеральный директор
 «29» марта 2024 года
 ТОВАРИЩЕСТВО
 С ОГРАНИЧЕННОЙ
 ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 «FINQ»
 г. Алматы, Республика Казахстан
 город Алматы
 Республика Казахстан



 Жукеш Г.К.
 Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям TOO «FINQ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности TOO «FINQ» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»).

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к TOO «FINQ» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета, в том числе по отношению к данным вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Оценка финансовых активов и обязательств</p> <p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенных признанных суммы и необходимости применения суждения руководством Компании в отношении определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательства на дату первоначального признания.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Компанией при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств при первоначальном признании.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о финансовых активах и обязательствах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам</p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по финансовым инструментам включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровень потерь при дефолте. В силу существенности суммы финансовых инструментов, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> | <p>Наш аудиторский отчет включал анализ методологии оценки рисков по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта. Мы провели на выборочной основе оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь. Мы проанализировали распределение задолженности по стадиям обесценения и применения к данным стадиям обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения аудиторских процедур.</p> |
|---|--|

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

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 над 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 пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры

- в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Адилбек Кенжалов
Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от
30.01.2020 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министр
финансов Республики Казах
июля года.

«29» марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



| Наименование | Примечания | 2023 | 2022 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Доход | | 1 099 475 | 679 668 |
| Комиссии по факторинговым услугам | 5 | 516 912 | 231 122 |
| Процентные доходы по предоставленным займам | 6 | 459 816 | 117 527 |
| Доходы по операциям РЕПО | 7 | 48 224 | 112 571 |
| Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПУ | 19 | 29 483 | 103 612 |
| Чистые доходы по кредитным убыткам | 8 | 22 696 | - |
| Процентные доходы по вкладам в банках | 9 | 19 889 | 24 508 |
| Прочие доходы | | 2 455 | 90 328 |
| Финансовые и операционные расходы | | (872 729) | (427 508) |
| Процентные расходы | 10 | (526 997) | (213 924) |
| Общие и административные расходы | 11 | (301 903) | (173 788) |
| Прочие расходы | 24 | (32 145) | (1 702) |
| Чистые расходы по кредитным убыткам | 8 | - | (38 094) |
| Чистые расходы от выбытия активов | 12 | (11 684) | - |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 226 746 | 252 160 |
| Расходы по налогу на прибыль | 13 | (91 828) | (52 444) |
| Прибыль/ (убыток) за период | | 134 918 | 199 716 |
| Прочий совокупный доход за период | | - | - |
| Итого совокупный доход/(убыток) за период | | 134 918 | 199 716 |

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2024 года и подписана от имени руководства:

Ли В.В.
Генеральный директор



Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



| Наименование | Примечания | 31.12.2023г. | 31.12.2022г. |
|--|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Краткосрочные активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 18 876 | 398 020 |
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность | 15 | 2 108 766 | 2 597 772 |
| Займы выданные –краткосрочная часть | 16 | 2 108 355 | 643 649 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 17 | 325 279 | - |
| Запасы | | 83 | 75 |
| Прочие краткосрочные активы | 18 | 11 680 | 4 875 |
| финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток | 19 | - | 1 103 607 |
| Итого краткосрочные активы | | 4 573 039 | 4 747 998 |
| Долгосрочные активы | | | |
| Основные средства | 20 | 38 537 | 3 736 |
| Нематериальные активы | 21 | 34 553 | 27 252 |
| Займы выданные –долгосрочная часть | 22 | 361 111 | 527 778 |
| Итого долгосрочные активы | | 434 201 | 558 766 |
| Итого активы | | 5 007 240 | 5 306 764 |
| Капитал и обязательства | | | |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность | 23 | 300 060 | 733 228 |
| Вознаграждение по долгосрочным ценным бумагам | | 175 250 | 2 500 |
| Вознаграждение по займам | 24 | 123 564 | 435 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | | 59 040 | 22 262 |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 25 | 19 552 | 14 091 |
| Оценочные обязательства | | 11 598 | 6 888 |
| Итого краткосрочные обязательства | | 689 064 | 779 404 |
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Займы полученные | 24 | 991 941 | 1 009 796 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 26 | 3 000 000 | 3 000 709 |
| Отложенные налоговые обязательства | 13 | 2 428 | 21 414 |
| Итого долгосрочные обязательства | | 3 994 369 | 4 031 919 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 27 | 300 000 | 300 000 |
| Нераспределенная прибыль | | 23 807 | 195 441 |
| Итого собственный капитал | | 323 807 | 495 441 |
| Итого капитал и обязательства | | 5 007 240 | 5 306 764 |

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2024 года и подписана от имени руководства:

Ли В.В.
Генеральный директор
ТОВАРИЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«FINQ»
г. Алматы


Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



| Наименование | 2023 год | 2022 год |
|---|------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Комиссии полученные | 122 700 | 235 749 |
| Платежи по факторинговым операциям | 537 246 | (1 863 778) |
| Поступления от погашения займов | 4 597 933 | 695 889 |
| Предоставление займов | (5 927 600) | (1 867 000) |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | (105 059) | (55 605) |
| Выплаты по заработной плате | (131 305) | (68 779) |
| Прочие налоги, сборы и платежи в бюджет | (135 925) | (43 982) |
| Прочие выплаты | (2 523) | (4 898) |
| Прочие поступления | 2 560 | 3 435 |
| Подходный налог уплаченный | (22 053) | (9 148) |
| Проценты уплаченные | (220 049) | (201 840) |
| Проценты полученные | 470 916 | 235 996 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | (813 159) | (2 943 961) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (37 726) | (3 637) |
| Приобретение нематериальных активов | (13 471) | (29 730) |
| Операции с ценными бумагами | 796 219 | (999 995) |
| Операции по вкладам в банках | | 270 726 |
| Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | 745 022 | (762 636) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Получение займов | 2 040 000 | 3 000 000 |
| Погашение займов | (2 090 000) | (1 900 000) |
| Поступление дохода выше номинальной стоимости | - | 833 |
| Выпуск облигаций | - | 3 000 000 |
| Выплата дивидендов | (261 292) | - |
| Взносы в уставный капитал | - | - |
| Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности | (311 292) | 4 100 833 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств | (379 429) | 394 236 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства | - | - |
| Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства | 285 | 3 297 |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на 01 января | 398 020 | 487 |
| Остаток денег и денежных эквивалентов на 31 декабря | 18 876 | 398 020 |

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2024 года и подписана от имени руководства:


 Ли В.В.
 Генеральный директор
 ТОО «FINQ»
 ТОВАРИЩЕСТВО
 С ОГРАНИЧЕННОЙ
 ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 город Алматы
 Республика Казахстан



 Жукеш Г.К.
 Главный бухгалтер



| Наименование | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) | Итого |
|----------------------------|------------------|--|-----------|
| На 1 января 2022 года | 300 000 | (4 275) | 295 725 |
| Прибыль/(убыток) за период | - | 199 716 | 199 716 |
| Эмиссия акций | - | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | 300 000 | 195 441 | 495 441 |
| На 1 января 2023 года | 300 000 | 195 441 | 495 441 |
| Прибыль/(убыток) за период | - | 134 918 | 134 918 |
| Дивиденды | - | (306 552) | (306 552) |
| Эмиссия акций | - | - | - |
| На 31 декабря 2023 года | 300 000 | 23 807 | 323 807 |

Финансовая отчетность была одобрена руководством Компании «29» марта 2024 года и подписана от имени руководства:




Жукеш Г.К.
Главный бухгалтер



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «FinQ» (далее по тексту – «Компания») зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 26 ноября 2021 года.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр.Аль – Фараби, д.100, нп.3, почтовый индекс 050059/A25D4Y7.

Основным участником и контролирующей стороной Компании является физическое лицо Ли В.В., который владеет 100% долей участия. Исполнительный орган – Генеральный директор Компании.

На 31 декабря 2023 года уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. тенге.

Согласно Уставу, Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществление факторинговых операций;
- инвестиционная деятельность в рамках собственных активов;
- любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Численность работающего персонала Компании на 31 декабря 2023 года составляет 15 человек. Компания не имеет филиалов, структурных подразделений и представительств на территории Республики Казахстан.

Деловая атмосфера и страновой риск Казахстана

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики Правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости, контрактных прав.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Управление финансовыми рисками

Компания подвержена кредитному риску. Политика Компании заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Компания регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог - руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Активы по отложенному налогу – активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль;



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

- Торговая дебиторская задолженность - оценка сделана в отношении обесценения дебиторской задолженности;
- Условные обязательства - данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов Компании и погашение её обязательств в ходе текущей деятельности в обозримом будущем.

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан.

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределённости. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(а) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются 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.

Руководство Компании определяет политику и процедуры как для повторяющихся оценок справедливой стоимости активов, так и для неповторяющихся оценок справедливой стоимости активов.

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

(а) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчетности, представлено в Примечании 15.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(б) Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Компания получает доход от оказания факторинговых услуг на основании заключения договоров финансирования под уступку денежного требования. Размер комиссии является индивидуальным для каждого договора, доход признается на ежемесячной основе.

(в) Дебиторская задолженность

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

(г) Затраты по займам

Затраты по займам, 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 займам относятся на расходы в том периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные организацией в связи с получением заемных средств.

(д) Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль

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

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.

(д) Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог

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

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически защищенное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой организации, и налоговому органу.

(е) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Объектом обложения НДС является облагаемый оборот Компании, который состоит из оборотов по реализации в Республике Казахстан услуг и материалов.

(е) Налог на добавленную стоимость (НДС) (продолжение)

НДС, относимый в зачет

НДС, относимый в зачет, образуется по приобретенным услугам и товарам. Компания имеет право на отнесение в зачет по НДС отчетного налогового периода сумм НДС, подлежащих уплате за полученные услуги и товары, включая основные средства, нематериальные активы, если они используются в отчетном Налоговом периоде или будут использоваться в целях облагаемого оборота, а также при наличии подтверждающих документов.

НДС к уплате

В соответствии с положениями Налогового Кодекса Республики Казахстан, превышение суммы НДС начисленного над суммой НДС, относимого в зачет, подлежит уплате в бюджет, то есть НДС начисленный при реализации товаров (работ, услуг) зачитывается против приобретений (покупок) на нетто основе.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(ж) Отчисления от вознаграждений работников

Пенсионные отчисления удерживаются с заработной платы работников. Выплаты производятся в государственный пенсионный фонд и рассматриваются как планы с установленными взносами, когда обязательства компании по этой схеме эквивалентны обязательствам, возникающим в рамках плана с установленными взносами.

(з) Иностранная валюта

Финансовая отчетность представлена в тенге, который также является функциональной валютой Компании.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Компанией 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 совершения операций.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные Казахстанской Фондовой Биржей (далее - «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

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

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется тестом «денежных потоков» (SPPI-тестом) и осуществляется на уровне каждого инструмента. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в то время как финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

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

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

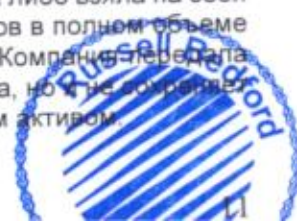
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации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

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность.

Прекращение признания

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

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

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

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

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

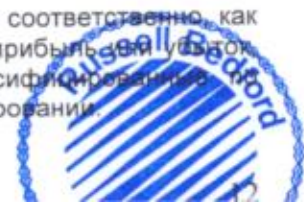
В отношении торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Компания не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.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

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

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

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



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

Финансовые обязательства Компании включают кредиторскую задолженность, займы и обязательства по аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом.

Займы и кредиторская задолженность

Данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания процентные кредиты и займы 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.

В данную категорию, главным образом, относятся займы, арендные обязательства и кредиторская задолженность.

(и) Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка (продолжение)

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.

(й) Расходы

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в формате оттока или истощения активов, или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками Компании. Расходы Компании классифицируются и отражаются в Отчете о прибылях и убытках исходя из их функций.

(к) Отчисления от вознаграждений работников

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников для перечисления в государственный пенсионный фонд Республики Казахстан.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(л) 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. Дополнительно к этому у Компании есть прочие денежные средства в брокерских счетах и операциях РЕПО.

(м) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает 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.

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и изменённые стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры 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 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 предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные 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 применим к Компании.

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

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.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде или к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив или обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 12 мая 2023 года). В мае 2023 года СМСФО выпустил поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Эта поправка была введена в ответ на предстоящее внедрение Модельных правил второго компонента выпущенных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в результате международной налоговой реформы. Поправки представляют временное исключение из требования по признанию и раскрытию информации об отложенных налогах, возникающих в результате принятого или по существу принятого налогового законодательства, которое внедряет Модельные правила второго компонента. Компании могут применять исключение незамедлительно, но требования по раскрытию информации обязательны для годовых периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и разъяснений вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
 - «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
 - Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Руководство Компании не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.



3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(о) Информация по сегментам

Сегментная отчетность Компании основана на следующих операционных сегментах: осуществление факторинговых операций, предоставление займов юридическим лицам. Компания получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов и процентных доходов. Компания не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений.

(п) Аренда

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.

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

(р) Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(с) Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в компании и имеет значительное влияние (более 20%); сторона ведет совместную деятельность с компанией; организации, у которой первым руководителем является руководитель компании на условиях совмещения; сторона, с которой компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

5. КОМИССИИ ПО ФАКТОРИНГОВЫМ УСЛУГАМ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссии по факторинговым услугам | 371 844 | 150 762 |
| Комиссии за факторинговое финансирование | 145 068 | 80 340 |
| Итого | 516 912 | 231 122 |

6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы по займам | 459 816 | 117 527 |
| Итого | 459 816 | 117 527 |

7. ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

| <i>В тысячах тенге</i> | Вид финансового инструмента | Доходность | 2023 год | 2022 год |
|--------------------------|-----------------------------------|------------|---------------|----------------|
| Доходы по операциям РЕПО | Ноты | 17,2% | 48 224 | 112 571 |
| Итого | | | 48 224 | 112 571 |

8. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|---------------|-----------------|
| Доходы от восстановления убытка от обесценения по финансовым активам | 163 188 | 132 361 |
| Расходы от обесценения финансовых инструментов | (140 492) | (170 455) |
| Итого | 22 696 | (38 094) |

9. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| АО «Банк ЦентрКредит» | 16 577 | 20 245 |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 3 312 | 4 263 |
| Итого | 19 889 | 24 508 |



10. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|---|------------------|------------------|
| Вознаграждение по долговым ценным бумагам | (322 127) | (152 500) |
| Расходы по вознаграждениям по полученным займам | (201 073) | (61 424) |
| Расходы по вознаграждения по операциям РЕПО | (3 797) | - |
| Итого | (526 997) | (213 924) |

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|------------------|------------------|
| Расходы по оплате труда и другие выплаты, включая налоги | (182 642) | (100 263) |
| Аренда программного обеспечения | (43 485) | (18 576) |
| Ремонтные работы | (17 229) | - |
| Аренда помещения | (11 354) | (2 879) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (8 768) | (2 782) |
| Расходы по проведению мероприятий | (5 107) | - |
| Расходы на благотворительность | (5 000) | - |
| Аудиторские услуги | (3 500) | (5 350) |
| Материалы | (3 105) | (640) |
| Услуги хостинга | (2 646) | (1 558) |
| Комиссия брокера | (2 487) | (6 177) |
| Командировочные расходы | (1 648) | (1 509) |
| Профессиональные услуги | (1 641) | (26 908) |
| Расходы по привлечению клиентов | (1 298) | - |
| Банковские услуги | (367) | (214) |
| Прочие | (11 626) | (2 432) |
| Финансовое консультирование | - | (3 500) |
| Итого | (301 903) | (173 788) |

12. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ ОТ ВЫБЫТИЯ АКТИВОВ

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|----------------------------|-----------------|----------|
| Доходы от выбытия активов | 2 092 | - |
| Расходы по выбытию активов | (13 776) | - |
| Итого | (11 684) | - |

13. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отсроченный корпоративный подоходный налог для 2023 и 2022 годов рассчитан по ставке 20%.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Текущий подоходный налог | (110 814) | (31 045) |
| Отложенный подоходный налог | 18 986 | (21 399) |
| Итого | (91 828) | (52 444) |



Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от дохода до уплаты налогов по официальной ставке подоходного налога, с расходом по подоходному налогу:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 226 746 | 252 160 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Расчетная сумма (экономии)/расходов по подоходному налогу | 45 349 | 50 432 |
| Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу | 46 479 | 2 012 |
| Расходы по подоходному налогу | 91 828 | 52 444 |

На 31 декабря 2023 и 2022 годов компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|---|--------------|---------------|
| Отложенные налоговые активы и обязательства | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 4 748 | 22 792 |
| Основные средства | 4 748 | 2 069 |
| Положительное изменение справедливой стоимости ценных бумаг | - | 20 723 |
| Отложенный налоговый актив | 2 320 | 1 378 |
| Обязательства по вознаграждениям работников | 2 320 | 1 378 |
| Отложенные налоговые обязательства | 2 428 | 21 414 |
| Признанные отложенные налоговые обязательства | 2 428 | 21 414 |

Движение признанных отложенных налоговых активов и обязательств было следующее:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Чистые отложенные налоговые обязательства на 01 января | (21 414) | (15) |
| Отнесено в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 18 986 | (21 399) |
| Изменение в оценке | - | - |
| Чистые отложенные налоговые обязательства на 31 декабря | (2 428) | (21 414) |

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Денежные средства на текущих счетах | 1 640 | 312 908 |
| Краткосрочный вклад | 14 197 | 42 949 |
| Операции РЕПО | - | 41 003 |
| Прочие денежные средства (брокерский счет) | 1 843 | 840 |
| Вознаграждение по вкладу | 1 288 | 697 |
| Минус; оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (92) | (377) |
| Итого | 18 876 | 398 020 |

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства размещены в АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Народный Банк Казахстана». Денежные средства не ограничены в использовании и не выступают в качестве обеспечения каких-либо долгосрочных гарантий.



15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность представлена следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность | 2 108 766 | 2 631 259 |
| Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | (33 487) |
| Итого | 2 108 766 | 2 597 772 |

Движение резерва по сомнительным требованиям 2023 года и 2022 года представлены ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Сальдо на начало года | (33 487) | (625) |
| Начисление резерва | - | (153 466) |
| Восстановление резерва | 33 487 | 120 604 |
| Итого | - | (33 487) |

16. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ –КРАТКОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | 2 114 667 | 643 333 |
| Вознаграждения по займам | 13 294 | 10 549 |
| Дисконт | - | (1 703) |
| Минус: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (19 606) | (8 530) |
| Итого | 2 108 355 | 643 649 |

Займы выданы в том числе физическому лицу, являющимся связанной стороной по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. |
|--|--------------------|
| Займы, выданные связанным сторонам | 1 045 000 |
| Займы юридическим лицам, не являющимися связанными сторонами | 1 069 667 |
| Итого | 2 114 667 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы выданы юридическим лицам, не являющимися связанными сторонами.

17. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ ОБРАТНОГО РЕПО

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 325 279 | - |
| Итого | 325 279 | - |

18. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные авансы выданные | 10 395 | 4 415 |
| Расходы будущих периодов | 1 143 | 185 |
| Краткосрочная задолженность подотчетных лиц | 107 | 239 |
| Текущие налоговые активы | 35 | - |
| Итого | 11 680 | 4 839 |



19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТОК

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, включают в себя инвестиции в котируемые акции и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 1 103 607 тысяч тенге (приобретение финансовых активов, покупка простых акций АО НК «КазМунайГаз» на IPO на сумму 999 995 тысяч тенге и доход от переоценки ценных бумаг за 2022 год – 103 612 тысяч тенге). Справедливая стоимость этих акций определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2023 года данные финансовые инструменты отсутствуют.

| <i>В тысячах тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|---------------|----------------|
| Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов | 63 510 | 107 128 |
| Расходы от обесценения финансовых инструментов | (34 027) | (3 516) |
| Итого | 29 483 | 103 612 |

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| Тыс. тенге | Транспортное средство | Машины и оборудование | Компьютеры и компьютерная техника | Прочие | Итого |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Сальдо на 01 января 2023 года | - | - | 2 480 | 1 560 | 4 040 |
| Поступления | 27 976 | 540 | 2 323 | 6 425 | 37 264 |
| Реклассификация | - | 560 | (585) | 25 | - |
| Выбытие | - | - | - | (120) | (120) |
| Сальдо на 31 декабря 2023 года | 27 976 | 1 100 | 4 218 | 7 890 | 41 184 |
| Накопленный износ: | | | | | |
| Сальдо на 01 января 2023 года | - | - | (217) | (87) | (304) |
| Амортизация за год | (918) | (169) | (679) | (604) | (2 370) |
| Реклассификация | - | (24) | 25 | (1) | - |
| Списание при выбытии | - | - | - | 27 | 27 |
| Сальдо на 31 декабря 2023 года | (918) | (193) | (871) | (665) | (2 647) |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Сальдо на 01 января 2022 года | - | - | 335 | - | 335 |
| Поступления | - | - | 2 145 | 1 560 | 3 705 |
| Сальдо на 31 декабря 2022 года | - | - | 2 480 | 1 560 | 4 040 |
| Накопленный износ: | | | | | |
| Сальдо на 01 января 2022 года | - | - | - | - | - |
| Амортизация за год | - | - | (217) | (87) | (304) |
| Сальдо на 31 декабря 2022 года | - | - | (217) | (87) | (304) |
| Балансовая стоимость на | | | | | |
| 31 декабря 2023 года | 27 058 | 907 | 3 347 | 7 225 | 38 537 |
| 31 декабря 2022 года | - | - | 2 263 | 1 473 | 3 736 |



21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Тыс. тенге | Программное обеспечение | Прочие | Итого |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| Сальдо на 01 января 2023 года | - | 29 730 | 29 730 |
| Поступления | 360 | 13 339 | 13 699 |
| Сальдо на 31 декабря 2023 года | 360 | 43 069 | 43 429 |
| Накопленный износ: | | | |
| Сальдо на 01 января 2023 года | - | (2 478) | (2 478) |
| Амортизация за год | (33) | (6 365) | (6 398) |
| Сальдо на 31 декабря 2023 года | (33) | (8 843) | (8 876) |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Сальдо на 01 января 2022 года | - | - | - |
| Поступления | - | 29 730 | 29 730 |
| Сальдо на 31 декабря 2022 года | - | 29 730 | 29 730 |
| Накопленный износ: | | | |
| Сальдо на 01 января 2022 года | - | - | - |
| Амортизация за год | - | (2 478) | (2 478) |
| Сальдо на 31 декабря 2022 года | - | (2 478) | (2 478) |
| Балансовая стоимость на | | | |
| 31 декабря 2023 года | 327 | 34 226 | 34 553 |
| 31 декабря 2022 года | - | 27 252 | 27 252 |

22. ЗАЙМЫ ВЫДАНЫЕ – ДОЛГОСРОЧНАЯ ЧАСТЬ

Заем выдан на три года, сроком до 08.07.2025 года в сумме 1 000 000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по займу составляет 18%.

| В тысячах тенге | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Долгосрочная часть основного долга по займу | 361 111 | 527 778 |
| Итого | 361 111 | 527 778 |

23. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

| В тысячах тенге | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Краткосрочная задолженность по факторинговым операциям | 277 055 | 719 290 |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам | 23 005 | 13 938 |
| Итого | 300 060 | 733 228 |

Условия по вышеуказанным финансовым обязательствам:

- краткосрочная задолженность по факторинговым операциям погашается в течение от 60 до 90-дневного срока;
- задолженность поставщикам и подрядчикам является беспроцентной и погашается в среднем в периоде до одного месяца.



24. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

| <i>В тысячах тенге</i> | Процентная ставка | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные проценты | | | |
| Начисленное вознаграждение | | 123 564 | 435 |
| Итого краткосрочные проценты | | 123 564 | 435 |
| Долгосрочные процентные кредиты и займы | | | |
| Заем от юридического лица | 13,0%-18,3% | 1 050 000 | 1 100 000 |
| Дисконт | | (58 059) | (90 204) |
| Итого долгосрочные процентные кредиты и займы | | 991 941 | 1 009 796 |

Справедливая стоимость определяется с использованием дисконтированных денежных потоков. Для расчета дисконтирования применяется рыночная ставка.

Движение по займам выданным за 2023 год и 2022 год представлены ниже:

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Краткосрочные кредиты и займы | | |
| Сальдо на начало года | - | - |
| Получено | 1 250 000 | 400 000 |
| Погашено | (1 250 000) | (400 000) |
| Сальдо на конец года | - | - |
| Долгосрочные кредиты и займы | | |
| Сальдо на начало года | 1 100 000 | - |
| Получено | 790 000 | 2 600 000 |
| Погашено | (840 000) | (1 500 000) |
| Сальдо на конец года | 1 050 000 | 1 100 000 |
| Дисконт по долгосрочным кредитам и займам | | |
| Сальдо на начало года | (90 204) | - |
| Доходы по амортизации | (183) | (91 528) |
| Расходы по амортизации | 32 328 | 1 324 |
| Сальдо на конец года | (58 059) | (90 204) |
| Начисленное вознаграждение | | |
| Сальдо на начало года | 435 | - |
| Начислено | 204 870 | 10 136 |
| Погашено | (70 049) | (8 246) |
| Удержан налог у источника | (11 692) | (1 455) |
| Сальдо на конец года | 123 564 | 435 |

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Налог на добавленную стоимость | 16 121 | 14 048 |
| Прочие налоги и другие платежи в бюджет | 3 431 | 43 |
| Итого | 19 552 | 14 091 |

26. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Выпущенные облигации | 3 000 000 | 3 000 000 |
| Премия при размещении | - | 833 |
| Амортизации премии по облигациям | - | (124) |
| Итого | 3 000 000 | 3 000 709 |

Облигации номинальной стоимостью 1 000 тенге выпущены в июне 2022 года. Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук. Общий объем выпуска облигаций 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге. Ставка купонного вознаграждения 10% годовых, фиксированная на весь срок обращения облигаций. Срок обращения облигаций 3 (три) года.



27. КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал

| <i>В тысячах тенге</i> | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Уставный капитал | 300 000 | 300 000 |
| Итого | 300 000 | 300 000 |

28. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Налогообложение*****Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства***

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство Республики Казахстан действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами.

Применимые налоги включают: налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог и социальный налог. Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств.

Тем не менее, вследствие выше описанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

Условные обязательства юридических вопросов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не участвовала в каких-либо судебных разбирательствах, которые существенно повлияли бы на финансово-хозяйственную деятельность Компании.

29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021:



| В тысячах тенге | Балансовая стоимость | | Справедливая стоимость | |
|--|----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 968 | 398 397 | 18 876 | 398 020 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 2 108 766 | 2 631 259 | 2 108 766 | 2 597 772 |
| | 2 127 734 | 2 995 792 | 2 127 642 | 2 995 792 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 300 060 | 733 228 | 300 060 | 733 228 |
| | 300 060 | 733 228 | 300 060 | 733 228 |

Основные финансовые инструменты Компании включают вклады в банках и дебиторскую задолженность. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании, состоящих из кредиторской задолженности, существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяется на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

- уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.



| 31 декабря 2023 г. | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|------------------------------------|---------------|------------------|-----------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 876 | - | - | 18 876 |
| Торговая дебиторская задолженность | - | 2 108 766 | - | 2 108 766 |
| Итого | 18 876 | 2 108 766 | - | 2 127 642 |

| | | | | |
|--|----------|----------------|----------|----------------|
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | - | 300 060 | - | 300 060 |
| Итого | - | 300 060 | - | 300 060 |

| 31 декабря 2022 г. | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|------------------------------------|----------------|------------------|-----------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 398 020 | - | - | 398 020 |
| Торговая дебиторская задолженность | - | 2 597 772 | - | 2 597 772 |
| Итого | 398 020 | 2 597 792 | - | 2 995 792 |

| | | | | |
|--|----------|----------------|----------|----------------|
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | - | 733 228 | - | 733 228 |
| Итого | - | 733 228 | - | 733 228 |

Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны.

Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Компания соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Компании в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Компания не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску в виду отсутствия операций в валюте.

Кредитный риск

Компания на постоянной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Компанией другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правила, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств.



Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов:

| <i>В тысячах тенге</i> | рейтинг | 31 декабря 2023 года | рейтинг | 31 декабря 2022 года |
|---|--------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| Текущие счета в банках | | | | |
| АО «Народный Банк Казахстана» | Bв+ | 2 | Ba1 | 312 580 |
| АО «Банк ЦентрКредит» | Bв- | 1 638 | B1 | 2 |
| Вклады в банках | | | | |
| АО «Народный Банк Казахстана» | Bв+ | 11 931 | Ba1 | 42 406 |
| АО «Банк ЦентрКредит» | Bв- | 3 473 | B1 | 1 189 |
| Брокерские счета | | | | |
| АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | A+ | 1 832 | Baa2 | 840 |
| Прочие денежные средства | | | | |
| Открытые сделки по договорам РЕПО | Без рейтинга | - | Без рейтинга | 41 003 |

Оценка обесценения

Компания рассчитывает 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 подверженности риску дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую либо дату в будущем с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD/ |

Оценочный резерв по ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива, если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме равной 12-месячным ОКУ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет



Руководство Компании, которое считает, что Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. единственным участником с долей участия 100% является физическое лицо Ли В.В.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

- за отчетный период осуществлены следующие операции:

| <i>В тысячах тенге</i> | Сальдо на начало отчетного периода | Выдано/ Начислено | Погашено | Сальдо на конец отчетного периода |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|----------|-----------------------------------|
| Займы выданные | - | 1 070 000 | 25 000 | 1 045 000 |
| Вознаграждение по займу выданному | - | 608 | 329 | 279 |

- в отчетном периоде осуществлено начисление и выплат дивидендов в размере 306 597 тыс. тенге.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека – Генерального директора Компании. Вознаграждение представлено следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | За 2023 г. | За 2022 г. |
|--|---------------|---------------|
| Расходы по оплате труда и другие выплаты | 51 626 | 37 100 |
| Итого | 51 626 | 37 100 |

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные – это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой предоставления финансовой отчетности.

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

За период с 31 декабря 2023 года и до даты утверждения настоящей финансовой отчетности каких – либо событий в финансово – хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

