

**Частная компания
Титульный Брокер Международный Ltd.
Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора**
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	4
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	6
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	13
5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО ССПУ.....	13
6. КАПИТАЛ.....	14
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	14
8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	14
9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	14
10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ.....	14
11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ..	16
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	19
14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	19
15. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	19

ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 года

Руководство Частной компании Титульный Брокер Международный Ltd. (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая надлежащим образом отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке, финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

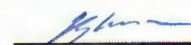
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство Компании 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 Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг и Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 10 апреля 2024 года.

От имени руководства Компании:


Шостак К.
Генеральный директор


Артыгина Т.
Финансовый директор

10 апреля 2024 года.

г. Астана, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству Частной компании Титульный Брокер Международный Ltd.

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Частной компании Титульный Брокер Международный Ltd. (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах, представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая – либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор 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.

Руководство Частной компании Титульный Брокер Международный Ltd. несет ответственность за выполнение Компанией пруденциальных нормативов, установленных Международным финансовым центром «Астана» по регулированию финансовых услуг (далее «МФЦА»).

В соответствии со статьей 6.2 правил МФЦА по пруденциальному регулированию инвестиционных фирм №FR0011 от 2017 года, в ходе аудита финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, мы провели проверку выполнения Компанией годовых и квартальных пруденциальных нормативов, установленных МФЦА по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми МФЦА, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

▪ в части выполнения Компанией пруденциальных нормативов, установленных МФЦА: значения установленных МФЦА годовых и квартальных пруденциальных нормативов Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, находились в пределах лимитов, установленных МФЦА



Сартаев Шынгысбек
Генеральный директор
ЧК «Russell Bedford An Partners Ltd.»

Лицензия на осуществление вспомогательных услуг
№AFSA – А – LA – 2020 – 0024, выданная АФСА,
регулирующим органом МФЦА
«01» июля 2020 года.

Z05T3D0, г. Астана, Республика Казахстан
пр. Мангилик Ел, здание 55/20

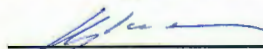
«10» апреля 2024 года

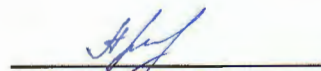


**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. дол. США	Прим.	31.12.2023	31.12.2022, неаудировано
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	211	228
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	5	214	–
Основные средства		1	1
Прочие активы		8	5
ИТОГО АКТИВЫ		434	234
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства		7	3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7	3
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	6(a)	200	200
Дополнительный оплаченный капитал	6(б)	188	5
Резерв от пересчета валюты отчетности		17	12
Нераспределенный доход		22	14
ИТОГО КАПИТАЛ		427	231
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		434	234

От имени руководства Компании:


Шостак Кайл
Генеральный директор

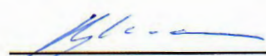

Артиюгина Татьяна
Финансовый директор

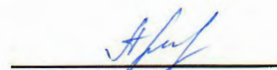
10 апреля 2024 г.
г. Астана, Республика Казахстан
Примечания на стр. 6 – 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. дол. США	Прим.	2023	с 3 февраля по 31 декабря 2022, неаудировано
Комиссионные доходы	7	183	–
Комиссионные расходы	8	(94)	–
Чистый комиссионный доход		89	–
Процентный доход		6	–
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемых по ССПУ	5	–	52
Административные расходы	9	(101)	(33)
Доход (убыток) от курсовой разницы, нетто		14	(5)
Доход до налогообложения		8	14
Расходы по подоходному налогу	10	–	–
Чистый доход за период		8	14
Прочий совокупный доход:			
Курсовая разница от пересчета иностранной валюты		5	12
Итого совокупный доход за период		13	26


Шостак Кайл
Генеральный директор

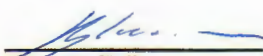

Артюгина Татьяна
Финансовый директор

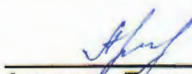
10 апреля 2024 г.
г. Астана, Республика Казахстан
Примечания на стр. 6 – 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. дол. США	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв от пересчета валюты отчетности	Непокрытый убыток	Итого
На 3 февраля 2022 (дата основания)		-	-	-	-	-
Выпуск акций	6(а)	200	-	-	-	200
Финансовая помощь от собственника	6(б)	-	5	-	-	5
Курсовая разница от пересчета иностранной валюты		-	-	12	-	12
Чистый доход за период		-	-	-	14	14
На 31 декабря 2022, неаудировано		200	5	12	14	231
Финансовая помощь от собственника	6(б)	-	183	-	-	183
Курсовая разница от пересчета иностранной валюты		-	-	5	-	5
Чистый доход за год		-	-	-	8	8
На 31 декабря 2023		200	188	17	22	427


 Шостак Кайл
 Генеральный директор


 Артюгина Татьяна
 Финансовый директор

10 апреля 2024 г.


г. Астана, Республика Казахстан

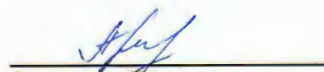
Примечания на стр. 6 – 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. дол. США	Прим.	2023	с 3 февраля по 31 декабря 2022, неаудировано
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Комиссионные доходы полученные		183	–
Комиссионные расходы выплаченные		(94)	–
Процентные доходы полученные		6	–
Выплаченные административные расходы		(41)	(25)
Чистые поступления (убытки) по операциям с иностранной валютой		14	(5)
Движение денежных средств от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		68	(30)
Изменения в прочих активах		(3)	(5)
Изменения в прочих обязательствах		4	3
Чистые денежные средства от (использованные в) операционной деятельности		69	(32)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств		–	1
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССПУ		(214)	(166)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по ССПУ		–	218
Чистые денежные средства (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(214)	53
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Взносы в уставный капитал	6(а)	–	200
Финансовая помощь от собственника	6(б)	183	5
Поступления по займам		–	541
Погашение займов		–	(541)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		183	205
Чистое увеличение денежных средств		38	226
Эффект изменения обменного курса		(55)	2
Денежные средства на начало года	4	228	–
Денежные средства на конец года	4	211	228


Шостак Кайл
Генеральный директор


Артюгина Татьяна
Финансовый директор

10 апреля 2024 г.

г. Астана, Республика Казахстан

Примечания на стр. 6 – 19 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Титульный Брокер Международный Ltd. (далее – «Компания») является частной компанией, зарегистрированной в соответствии с действующим законодательством Международного Финансового Центра «Астана» (далее – «МФЦА») в Республике Казахстан 3 февраля 2022 года. Дата государственной перерегистрации 14 июля 2023 года. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии AFSA – A – LA – 2022 – 0022 от 31 августа 2022 года (действительно с 12 июня 2023 года), выданной регулирующим органом – Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг.

Единственным участником и конечной контролирующей стороной Компании является г-н Сергей Рагулин, гражданин Российской Федерации (2022: Юрий Юденков, гражданин Российской Федерации)

Зарегистрированный и фактический адрес Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 010000, Астана, район Нура, Проспект Туран, здание 30А, офис 36.

Согласно Устава, Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность в области брокерских услуг (осуществление инвестиционных услуг в качестве агента и принципала);
- организация сделок с инвестициями;
- любая другая законная деятельность, для которой могут быть зарегистрированы компании в соответствии с «Положением о компаниях» МФЦА.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Основа измерения

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании. Компания подготавливает финансовую отчетность в долларах США (далее – «доллар США») в качестве валюты отчетности для ее представления собственнику, инвесторам и другим заинтересованным сторонам. Финансовая отчетность подготовлена в тенге и переведена в доллары США для целей представления в соответствии со следующими принципами:

- активы и обязательства пересчитываются (из тенге в доллары США) по обменному курсу на конец года;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу за год;
- операции с капиталом пересчитываются по обменному курсу на дату совершения операций.

Вся финансовая информация, предоставленная в долларах США, округлена до тысяч (далее – «тыс. долларов США»).

Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которыми реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной 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 неопределенности. 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.

Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договоров»



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Перечисленные выше стандарты, разъяснения и поправки не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения и поправки к ним. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

Учетные суждения и основные источники неопределенности оценок

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

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

При оценке налоговых рисков руководство учитывает вероятность возникновения обязательств касательно областей налоговых позиций, в отношении которых известно, что Компания не будет подавать апелляции по начислениям налоговых органов или не считает, что исход таких апелляций будет успешным. Такие оценки основаны на существенных суждениях и подлжеат изменениям в случае изменений в налоговом законодательстве, оценках ожидаемого исхода потенциальных разбирательств и исхода текущих налоговых проверок на соответствие, проводимых налоговыми органами.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Операции в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету по курсу функциональной валюты на отчетную дату. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, которые выражены в иностранных валютах, подлежат пересчету по курсам на дату, когда была определена справедливая стоимость. Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения.

Средние курсы обмена, установленные Казахстанской Фондовой Биржей («КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена в Республике Казахстан.

Следующие курсы валют использовались при подготовке данной финансовой отчетности:

	2023		2022	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Тенге	454.56	456.21	462.65	460.48

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства и краткосрочные депозиты в банках.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует высокая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Компанией, и стоимость актива может быть



достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год.

Амортизация

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом. Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Затраты на текущий ремонт и реконструкцию относятся на расходы в момент возникновения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Аренда

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме прав пользования оцениваются по справедливой стоимости имущества, которое является предметом аренды или приведенной стоимости минимальных арендных платежей, определяемых на дату начала арендных отношений. Приведенная стоимость минимальных арендных платежей рассчитывается Компанией с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды. Любые первоначальные прямые затраты Компании (дополнительные издержки, непосредственно относящиеся к процессу обсуждения и заключения договора аренды) добавляются к сумме признанной в качестве актива.

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. Для расчета приведенной стоимости, Компания использует расчетную процентную ставку, которая приравнивается к ставкам по аналогичным договорам, или, если таковую определить невозможно, ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для покупки соответствующего актива.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной 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 оборудования. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.



Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 уровню относятся полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно – обесцененными (РОС) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.



Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – ССПУ), первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес – модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес – модель

Бизнес – модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес – моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес – модель определяется для Компании активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес – модели.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес – модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI – тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес – модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес – модели. Компания не меняла свою бизнес – модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификации.

Обесценение финансовых активов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- (ii) временную стоимость денег и
- (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12 – месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно – обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно – обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Компания может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как акционерный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Компании. Данные активы отражаются на забалансовых счетах. Учет активов, находящихся в доверительном управлении, соответствует учетной политике Компании.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, если доходы могут быть надежно оценены.



Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, кроме кредитно – обесцененных финансовых активов. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений.

Комиссионный доход

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, прочие управленческие и консультационные услуги.

Расходы

Расходы признаются по методу начисления тогда, когда услуги оказаны Компанией.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика по его применению находятся в процессе постоянного развития и таким образом, являются объектом различных толкований и частых изменений, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация налогового и иного законодательства со стороны казахстанских налоговых органов, применимого к сделкам и деятельности Компании, может не совпадать с толкованием руководства. В результате налоговые органы могут оспорить такие сделки и на Компанию могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки казахстанскими налоговыми органами до пяти лет.

Компания как участник МФЦА имеет льготы по налогу на добавленную стоимость, индивидуальному подоходному налогу, подлежащий оплате работниками участника МФЦА. Руководство Компании считает, что оно соответствующим образом начислило все налоговые суммы на основе своего понимания применимого законодательства.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. дол. США	31.12.2023	31.12.2022, неаудировано
Денежные средства на депозитных счетах сроком до 3 – х месяцев	200	–
Денежные средства на текущих счетах	3	219
Денежные средства на брокерских счетах	8	9
	211	228

На 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты были выражены в следующих валютах:

В тыс. дол. США	31.12.2023	31.12.2022, неаудировано
Доллары США	208	228
Тенге	3	–
	211	228

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО ССПУ

27 декабря 2023 года Компания инвестировала 214 тыс. долларов США, в краткосрочные облигации США, сроком погашения 23 января 2024 года, в количестве 214,000 штук.

Указанные долговые ценные бумаги являются необеспеченными, непросроченными и необесцененными.

Руководство считает, что эта справедливая стоимость является исходными данными Уровня 1 в соответствии с иерархией справедливой стоимости МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости» как цена котировочной цены (нескорректированной) на активном рынке для идентичных активов.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

В октябре 2022 года Компания приобрела краткосрочные еврооблигации, в количестве 250 штук, которые были проданы в ноябре 2022 года, чистый доход составил 52 тыс. долларов США.

6. КАПИТАЛ

а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2023 и 2022 годов акционерный капитал состоял из 200,000 простых акций, которые были выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Номинальная стоимость одной акций Компании составляет 1 доллар США.

Единственным участником и конечной контролирующей стороной Компании является г-н Сергей Рагулин, гражданин Российской Федерации (2022: Юрий Юденков, гражданин Российской Федерации).

б) Дополнительный оплаченный капитал

В течение 2023 года Компания получила безвозмездную финансовую помощь от собственника в размере 183 тыс. долларов США (2022: 5 тыс. долларов США). Данные средства были отражены в составе дополнительного оплаченного капитала.

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Статья представлена комиссионными вознаграждениями за оказанные брокерские услуги клиентам.

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку, когда она предоставляет услугу клиенту.

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. дол. США	2023	с 3 февраля по 31 декабря 2022, неаудировано
Комиссии за услуги Bloomberg	56	—
Комиссии за кастодиальные услуги	38	—
	94	—

9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. дол. США	2023	с 3 февраля по 31 декабря 2022, неаудировано
Расходы по заработной плате	36	8
Членские взносы	22	10
Расходы по аренде	19	2
Услуги банка	5	2
Профессиональные услуги	4	4
Налоги и платежи в бюджет	4	1
Прочее	11	6
	101	33

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Согласно Конституционному закону, участники МФЦА освобождаются от корпоративного подоходного налога с доходов, полученных от определенных финансовых услуг, оказываемых на территории МФЦА до 1 января 2066 года.

11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

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.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании может оказаться значительным.



Налоговые условные обязательства в Республике Казахстан

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно – правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтвержденные нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2.5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство Компании считает, что все налоговые обязательства были должным образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности. Тем не менее, существует риск, что налоговые органы могут принимать различные толкования положений налогового кодекса и иных законодательных актов.

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, как правило, еще не доступны. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности. До тех пор, пока Компания не приобретет соответствующие страховые полисы, существует риск, что повреждения или утрата некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Компании и ее финансовое положение.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Компания может быть подвержена судебным разбирательствам и искам. Руководство Компании считает, что окончательное обязательство, если таковое возникнет из таких судебных разбирательств и исков, не будет иметь существенного негативного влияния на будущее финансовое положение или основную деятельность Компании.

Вопросы охраны окружающей среды

Руководство Компании считает, что в настоящее время оно соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут изменяться в будущем. Компания не в состоянии заранее определить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жестким требованиям.

Внебалансовые соглашения

В ходе своей деятельности Компания заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Компания несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Компании до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Компании в любой момент будет равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Компания в ходе своей обычной деятельности, которая в основном связана с инвестиционными и вспомогательными услугами, хранит от имени своих клиентов денежные средства и ценные бумаги на отдельных банковских или брокерских счетах. Данные остатки хранятся Компанией в кастодиане, и такие активы и соответствующие обязательства не включены в данную финансовую отчетность, как «активы» и «обязательства».

Остатки денежных средств клиентов и остатки на счетах клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года были следующими:

В тыс. дол. США	31.12.2023
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	1,628
Ценные бумаги	4,299
ИТОГО АКТИВЫ	5,927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета клиентов	1,628
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,628
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	4,299

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании не было средств клиента на внебалансовых счетах.



**ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ТИТУЛЬНЫЙ БРОКЕР МЕЖДУНАРОДНЫЙ LTD.
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

В тыс. дол. США	Прим.	31.12.2023	31.12.2022, неаудировано
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	211	228
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	5	214	–
		425	228
Финансовые обязательства:			
Прочие обязательства		(5)	–
		(5)	–

Финансовые инструменты Компании включают краткосрочные вклады в банках и денежные средства на счетах (номинального держания) в обслуживающих брокерских организациях. 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 прочей 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

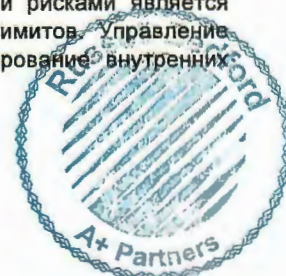
Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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.

В тыс. дол. США	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	211	211
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	214	–	214
Итого активы	214	211	425
Прочие обязательства	–	(5)	(5)
Итого обязательства	–	(5)	(5)

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.



Страновой риск

Деятельность Компании ведется на территории МФЦА и 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 Республике Казахстан, а также на территории МФЦА, 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 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.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной Финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства кредитного характера. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению займов и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих и депозитных счетах в казахстанских банках на отчетную дату с указанием кредитных рейтингов от международных агентств:

В тыс. дол. США	31.12.2023	31.12.2022, неаудировано
с кредитным рейтингом A+	–	219
с кредитным рейтингом от BB – до BB+	203	–
с кредитным рейтингом от B – до B+	8	9
	<u>211</u>	<u>228</u>

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе трех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (*EAD*).

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12 – месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:



- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 180 дней;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
- заемщик неплатежеспособен;
- заемщик нарушил финансовое условие (условия);
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Для раскрытия информации Компания привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Компании.

В отношении денежных средств и их эквивалентов, а также для торговой и прочей дебиторской задолженности значительное увеличение кредитного риска (SICR) оценивается на индивидуальной основе. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается. Компания считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для денежных средств, а также торговой и прочей дебиторской задолженности:

- просрочка платежа на 30 дней;
- фактическое или ожидаемое увеличение внешних рейтингов;
- другая доступная информация без излишних затрат.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12 – месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Компания осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

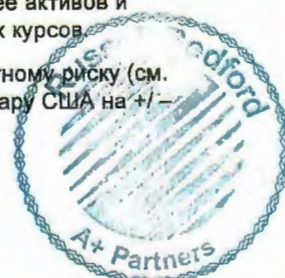
Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск возникает из – за возможности того, что изменения цен на иностранную валюту приведут к изменению балансовой стоимости. Компания подвержена валютному риску, так как стоимость ее активов и обязательств, выраженных в долларах США, будет колебаться в связи с изменением обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания имеет денежные средства, подверженные валютному риску (см. примечание 4). Анализ чувствительности ослабления и укрепления тенге по отношению к доллару США на +/- 15% не окажет существенного влияния на прибыль до налогообложения.



Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Риск ликвидности

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

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители;
- Акционер.

Операции с ключевыми руководителями за отчетный период отсутствуют.

Операции с акционером

В тыс. дол. США	2023	С 3 февраля по 31 декабря 2022, неаудировано
Коммиссионные доходы	7	—
Безвозмездная финансовая помощь	183	5
	190	5

14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетного периода не было.

15. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана руководством Компании 10 апреля 2024 года.

