

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»

Финансовая отчетность

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

С отчетом независимого аудитора

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

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

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 20 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство ТОО «Ломбард GoldFinMarket» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Компании, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности 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 непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Компании за период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 26 июня 2024 года.

От имени руководства:

Директор

Главный бухгалтер



Шойбеков Калижан

Сейтбекова Айгерим



SFAI Kazakhstan LLP
www.sfai.kz

13 Al-Farabi Ave., block IV,
office 505
Almaty, 050059
Kazakhstan
Email: info@sfai.kz
Tel.: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

TOO "SFAI Kazakhstan"
www.sfai.kz

пр. Аль-Фараби 13, блок 1В,
офис 505
г. Алматы, 050059
Республика Казахстан
Email: info@sfai.kz
Тел: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

Аудиторский отчет независимого аудитора

Руководству и Участнику ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Ломбард «GoldFinMarket» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за период с 20 января 2023 года (дата образования) по 31 декабря 2023 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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 период с 20 января 2023 года (дата образования) по 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 отчете 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 отчета. 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 Компанией, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Подписано:

Утверждено:



Дильшат Курбанов
Партнер по заданию



Олжас Куанышбеков
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «SFAI Kazakhstan»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ0000516 от 12 января 2018 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 24020399, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 03 июня 2024 года

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби 13,
БЦ «Нурлы-тау», блок 1В, офис 505, г. Алматы,
Республика Казахстан

26 июня 2024 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Примечание	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5	89,329
Микрокредиты выданные	6	3,072,465
Основные средства и нематериальные активы		1,344
Активы в форме права пользования	7	36,303
Прочие активы		932
ИТОГО АКТИВЫ		3,200,373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы полученные	8	2,337,531
Обязательства по аренде	9	39,611
Торговая и прочая кредиторская задолженность		6,521
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	14	18,107
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам		2,364
Итого обязательства		2,404,134
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10	75,000
Дополнительно оплаченный капитал	8	656,656
Нераспределенная прибыль		64,583
Итого капитал		796,239
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,200,373

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 26 июня 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Примечание	2023 год
Процентные доходы	11	207,337
Процентные расходы	12	(62,523)
Чистый процентный доход до вычета расходов по ожидаемым кредитным убыткам		144,814
Расход по ожидаемым кредитным убыткам	6	(2,237)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		142,577
Общие и административные расходы	13	(59,887)
Прибыль до налогообложения		82,690
Расходы по налогу на прибыль	14	(18,107)
Прибыль за период		64,583
Прочий совокупный доход за период		—
Итого совокупный доход за период		64,583

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 26 июня 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	Примечание	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения		82,690
Корректировка для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:		
Износ и амортизация	13	3,694
Начисление резервов по ОКУ	6	2,237
Процентный доход	11	(207,337)
Финансовые расходы	12	62,523
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(56,193)
Изменения в оборотном капитале		
Увеличение микрокредитов выданных		(2,977,426)
Изменение в авансах выданных и в прочих текущих активах		(932)
Изменение в задолженности по прочим налогам и обязательным платежам		2,364
Изменение в торговой и прочей кредиторской задолженности		6,522
Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до уплаты налога на прибыль и процентов		(3,025,665)
Уплаченные проценты	8	(34,902)
Проценты полученные		110,061
Уплаченный корпоративный подоходный налог		-
Чистое выбытие денежных средств в операционной деятельности		(2,950,506)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,365)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(1,365)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Полученные займы	8	2,969,000
Взнос в уставной капитал	10	75,000
Выплаты финансовых обязательств по аренде	9	(2,800)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		3,041,200
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		89,329
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	89,329

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 26 июня 2024 года руководством Компании.

Директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 20 января 2023 года	–	–	–	–
Прибыль за период	–	–	64,583	64,583
Прочий совокупный доход	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	64,583	64,583
Формирование уставного капитала (Примечание 10)	75,000	–	–	75,000
Корректировка справедливой стоимости займов, полученных от Участника (Примечание 8)	–	656,656	–	656,656
На 31 декабря 2023 года	75,000	656,656	64,583	796,239

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 26 июня 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и деятельность

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket» (далее – «Компания») была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 20 января 2023 года. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 17.23.0001.L от 12 апреля 2023 года.

Компания зарегистрирована по адресу: улица Шаяхметова 3/2, город Шымкент, Республика Казахстан.

Фактическое расположение главного офиса Компании: улица Желтоксан 40, город Шымкент, Республика Казахстан.

Информация об участниках Компании представлена в *Примечании 10*.

Основной деятельностью Компании является выдача физическим лицам краткосрочных займов под залог движимого имущества в Республике Казахстан.

Настоящая финансовая отчетность за период с 20 января 2023 года (дата образования) по 31 декабря 2023 года была одобрена к выпуску руководством Компании (далее – «Руководство») 26 июня 2024 года.

Казахстанская бизнес-среда

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Компания подвержена страновому риску, который представляет собой экономические, политические и социальные риски, присущие при ведении бизнеса в Казахстане. Эти риски включают вопросы, возникающие в связи с политикой правительства, экономическими условиями, введением или изменением налогов и нормативных актов, колебаниями валютных курсов и возможностью принудительного исполнения договорных прав.

Данная финансовая отчетность включает оценку руководства экономических условий в Казахстане и их влияния на результаты и финансовое положение Компании. Фактические экономические условия могут отличаться от этих оценок.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учетная политика которых описана в *Примечании 3*. Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство приняло во внимание стабильную прибыльность Компании, достаточную для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании. После анализа прогнозируемых процентных ставок Компании по микрокредитам, объема выдачи кредитов, погашения задолженности, а также оценки возможных негативных последствий, таких как снижение процентных ставок по микрокредитам и увеличение операционных и капитальных затрат, Руководство обоснованно полагает, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем.

После проведения соответствующего анализа Руководство пришло к выводу, что Компания имеет достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности и погашения своих обязательств и что уместно применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

Микрокредиты выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - 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. Информация об ОКУ по микрокредитам выданным представлена в *Примечаниях 6 и 17*.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

г) Займы полученные и облигации

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя займы полученные и облигации. После первоначального признания займы полученные и облигации отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

д) Реструктуризация кредитов

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

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Модификация представляет собой существенное изменение условий кредитного договора, которое может включать, но не ограничивается:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

д) Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также:

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива или цены исполнения опциона.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

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

е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете о финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов.

ж) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

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

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

Отложенный налог

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

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

ж) Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенный налог (продолжение)

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

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

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

з) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение расчетных сроков полезного использования активов.

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

и) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

и) Аренда (продолжение)

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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (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 (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) 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, поскольку 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, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

к) 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

л) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.

м) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

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

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

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

Процентный доход

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Применение новых стандартов не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Принятие нового стандарта не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как выручка Компании менее 750 миллионов евро в год.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Компания не ожидает влияния поправки на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности. Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

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

Более подробная информация о политике Компании по определению обесценения приведена в *Примечании 17*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года
Наличные денежные средства	87,971
Денежные средства на текущих счетах	1,358
	89,329

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года
Микрокредиты, выданные под залог движимого имущества	3,074,702
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,237)
	3,072,465

Основным продуктом Компании является выдача микрокредитов физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог изделий из драгоценных металлов (преимущественно золото).

Выданные микрокредиты обеспечены залогом, оцененным по справедливой стоимости в размере 3,729,364 тыс. тенге на момент выдачи микрокредита.

Залоги представлены, в основном, изделиями из драгоценных металлов, которые фактически находятся на хранении у Компании до полного погашения клиентом микрокредита.

Ниже представлены движения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
На 20 января	–
Начисление	2,237
На 31 декабря	2,237

Компания создает резерв под обесценение выданных микрокредитов, который представляет собой оценку ожидаемых кредитных убытков.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по микрокредитам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Микрокредиты за вычетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Резерв под ОКУ по отношению к сумме микрокредитов, %
31 декабря 2023 года				
Не просрочен	2,776,621	(2,018)	2,774,603	0.07%
Просрочен на 1–30 дней	249,589	(183)	249,406	0.07%
Просрочен на 31–60 дней	43,413	(32)	43,381	0.07%
Просрочен на 61–90 дней	2,847	(2)	2,845	0.07%
Больше, чем 91 день	2,232	(2)	2,230	0.09%
Итого	3,074,702	(2,237)	3,072,465	0.07%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

7. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы в форме права пользования представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Начальная стоимость	
На 20 января	–
Поступления (<i>Примечание 9</i>)	39,977
На 31 декабря	39,977
Амортизация	
На 20 января	–
Отчисления на амортизацию	(3,674)
На 31 декабря	(3,674)
Балансовая стоимость	
На 20 января	–
На 31 декабря	36,303

Для выдачи микрокредитов Компания арендует коммерческие помещения в различных городах Республики Казахстан, включая 12 отделений в г. Шымкент и 16 отделений в других городах, на сроки от 4 до 6 лет. Обязательства по аренде представлены в *Примечании 9*.

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

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

<i>в тыс. тенге</i>	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года
ТОО «МФО «GoldFinMarket» (<i>Примечание 15</i>)	Пополнение оборотного капитала	Тенге	2028 год	12.00%	2,337,531
					2,337,531

В период с августа по ноябрь 2023 года Компания подписала три договора субординированных займов с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках договоров Участник предоставил Компании три невозобновляемые кредитные линии на общую сумму 3,000,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитными линиями составляет 6 лет.

Срок субординированных займов в рамках кредитных линий составляет 5 лет, с процентной ставкой 12% годовых. Погашение основного долга производится в конце срока, вознаграждение выплачивается ежемесячными платежами.

В 2023 году Компания получила займы на общую сумму 2,969,000 тыс. тенге. Задолженность была признана по справедливой стоимости, рассчитанной как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением эффективной процентной ставки в размере 19.00%-19.50%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан в течение 2023 года на схожих условиях. Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов полученных на сумму 656,656 тыс. тенге в составе капитала в качестве дополнительного оплаченного капитала.

За период с августа по декабрь 2023 года амортизация этой корректировки на сумму 6,671 тыс. тенге отражена в составе финансовых расходов (*Примечание 12*).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение займов за 2023 год представлено следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
На 20 января	–
Получение займов	2,969,000
Начисленные проценты (Примечание 12)	53,418
Уплаченные проценты	(34,902)
Признание дисконта	(656,656)
Амортизация дисконта (Примечание 12)	6,671
На 31 декабря	2,337,531

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года
На 20 января	
Поступления (Примечание 7)	39,977
Платежи	(2,800)
Амортизация дисконта (Примечание 12)	2,434
На 31 декабря	39,611
В том числе:	
<i>Долгосрочная часть</i>	30,886
<i>Краткосрочная часть</i>	8,725

Компания арендует офисные помещения и признает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В 2023 году ставка, используемая для учета обязательств по аренде, составила 19.7%.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составила 75,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным Участником Компании является ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket», конечными бенефициарами Компании являются граждане Республики Казахстан: г-жа Байдосова Акгуль, г-жа Мукан Гульжан и г-жа Патима Мамырбек.

11. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За 2023 год процентные доходы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Процентный доход по микрокредитам выданным	201,000
Доход от штрафов и пени	6,337
Итого	207,337

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

12. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За 2023 год финансовые расходы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Проценты по займам полученным (Примечание 8)	53,418
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	6,671
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде (Примечание 9)	2,434
Итого	62,523

13. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За 2023 год общие и административные расходы представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Заработная плата	27,409
Краткосрочная аренда офиса	10,607
Банковские комиссии	7,372
Износ и амортизация	3,694
Обслуживание и ремонт основных средств	3,442
Профессиональные услуги	1,670
Расходы на рекламу	254
Прочее	5,439
Итого	59,887

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

За 2023 год расходы по подоходному налогу представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18,107
Экономия по отложенному подоходному налогу	-
Итого расходы по налогу на прибыль	18,107

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действующую в Казахстане:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Прибыль до налогообложения	82,690
Официальная ставка подоходного налога	20%
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу	16,538
Прочие постоянные разницы	1,569
Итого расходы по подоходному налогу	18,107

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде	7,922
Активы в праве пользования	(7,261)
Отложенные налоговые активы	661
Минус: резерв по непризнанным активам	(661)
Чистые отложенные налоговые активы	–

Обязательства по подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2023 года составили 18,107 тыс. тенге.

15. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки Компании со связанными сторонами за 2023 год и остатки по операциям на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Операции с Участником за период:	
Проценты по займам полученным (Примечание 8)	53,418
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	6,671
	60,089

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года
Задолженность перед Участником:	
Займы полученные (Примечание 8)	2,337,531
	2,337,531

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 2023 года ключевой управленческий персонал представлен директором и главным бухгалтером. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующее:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	4,574

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

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

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

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

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

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

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

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компании не подвержена влиянию колебаний процентных ставок, так как процентные ставки по привлеченным и выданным микрокредитам являются фиксированными.

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

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

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

Оценка обесценения

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

Вероятность дефолта (PD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных микрокредитов 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 под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику.

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря составил:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год
Микрокредиты выданные	3,072,465
Денежные средства (за минусом денежных средств в кассе)	1,358
Итого	3,073,823

Риск ликвидности

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

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

<i>в тыс. тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года					
Займы полученные	–	89,070	273,148	4,375,421	4,737,639
Обязательства по аренде	–	4,973	18,703	51,114	74,790
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	6,521	–	–	6,521
Итого финансовые обязательства	–	100,564	291,851	4,426,535	4,818,950

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

18. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

в тыс. тенге	31 декабря 2023 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,358	–	1,358	–	1,358
Микрокредиты выданные	3,072,465	–	3,072,465	–	3,072,465
Займы полученные	(2,337,531)	–	(2,337,531)	–	(2,337,531)
Обязательства по аренде	(39,611)	–	(39,611)	–	(39,611)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6,521)	–	(6,521)	–	(6,521)
	690,160	–	690,160	–	690,160

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За период с 20 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

18. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	89,329	–	89,329
Микрокредиты выданные	3,072,465	–	3,072,465
Основные средства и нематериальные активы	–	1,344	1,344
Активы в форме права пользования	–	36,303	36,303
Прочие текущие активы	932	–	932
Итого	3,162,726	37,647	3,200,373
Займы полученные	18,516	2,319,015	2,337,531
Обязательства по аренде	8,725	30,886	39,611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6,521	–	6,521
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	2,364	–	2,364
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	18,107	–	18,107
Итого	54,233	2,349,901	2,404,134
Чистая позиция	3,108,493	(2,312,254)	796,239

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Компании состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Компании сосредоточены в Республике Казахстан, и вся выручка и чистый доход получен от деятельности в Республике Казахстан.