

**Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
товарищество «AgroBusiness KZ»**

по состоянию на 30 сентября 2023 года



Содержание

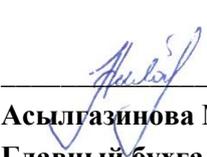
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке	4
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	7-29

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Сокращённый промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2023 года

тыс. тенге	Прим.	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	939	25,998
Счета и депозиты в банках	6	11,300	-
Кредиты клиентам	7	2,429,002	426,619
Основные средства	8	5,780	7,692
Нематериальные активы	9	2,065	1,668
Запасы		19,454	493
Текущие налоговые активы		3,353	112
Отложенные налоговые активы	17	-	1,850
Прочие активы	10	2,048	1,808
Итого активов		2,473,941	466,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	778,648	-
Кредиторская задолженность перед участниками	12	-	18,000
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников		3,531	1,384
Отложенные налоговые обязательства	17	43,987	-
Прочие обязательства		6,536	380
Итого обязательств		832,702	19,764
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	1,485,150	581,000
Неоплаченный капитал	13	-	(41,444)
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		156,089	(93,080)
Итого собственного капитала		1,641,239	446,476
Итого собственный капитал и обязательства		2,473,941	466,240


Каласов Н.А.
Председатель Правления




Асылгазимова М. А.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе,
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

тыс. тенге	Прим.	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Счета и депозиты в банках		1,500	753
Кредиты клиентам		233,538	19,178
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		235,038	19,931
Процентные расходы			
Займы от финансовых институтов		(60,988)	-
Чистый процентный доход	14	174,050	19,931
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	7	(82,399)	(8,692)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		91,651	11,239
Прочие доходы		-	1,888
Прочие расходы		(1,276)	-
Расходы на персонал	15	(47,727)	(34,109)
Общие административные расходы	16	(23,951)	(12,360)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		18,697	(33,342)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	17	9,425	-
Прибыль/(убыток) за период		28,122	(33,342)
Итого совокупная прибыль/(убыток) за период		28,122	(33,342)

Каласов Н.А.
Председатель Правления



Асылгазинова М. А.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	223,545	19,931
Процентные расходы выплаченные	(17,001)	-
Расходы на персонал выплаченные	(44,384)	(34,079)
Общие и административные расходы выплаченные	(37,197)	(4,981)
Прочие доходы	8,149	-
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Счета и депозиты в банках	(11,300)	30,000
Кредиты, выданные клиентам	(2,073,289)	(452,711)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>		
Кредиторская задолженность перед участниками	(18,000)	(10,850)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного налога	(1,969,477)	(452,690)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(1,969,477)	(452,690)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(1,176)	(742)
Выбытие основных средств, нематериальных активов	-	692
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,176)	(50)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы собственников в уставной капитал	945,594	453,356
Получение займов	1,000,000	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,945,594	453,356
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(25,059)	616
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	25,998	953
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	939	1,569

Каласов Н.А.
Председатель Правления



Асылгазинова М. А.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Общие положения

Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ» (далее – «Компания») было создано на основании решения Общего собрания учредителей 12 февраля 2021 года. Компания зарегистрирована Отделом города Усть-Каменогорск по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по Восточно-Казахстанской области 12 февраля 2021 года. Компании присвоен Бизнес-идентификационный номер – 210240019536. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 070000, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Сагадат Нұрмагамбетов, дом 35А.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов своим участникам. Компания действует на основании лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность кредитного товарищества) № 16.21.0014.К от 12 апреля 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «Агентство»).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года конечным контролирующим лицом Компании является Абдыкалыков Е. А.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
	Процент участия (%)	Процент участия (%)
ТОО «Сей-Нар»	81.3689%	55.5594%
ТОО «Защитинский элеватор»	9.4300%	22.3752%
ТОО «Элеватор»	9.1573%	22.0310%
ТОО «Крупы Востока»	0.0337%	-
ТОО «КТ Глубокое-АгроКредит»	0.0067%	0.0172%
ТОО «Ново-Ильинское»	0.0067%	0.0172%
Итого	100.0%	100.0%

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

а. Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

б. База для определения стоимости.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов, предназначенных для продажи.

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное.

г. Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Руководство Компании определило финансирование участников кредитного товарищества как единственный отчетный сегмент, и информация, предоставляемая руководству, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Все доходы Компании получены от участников кредитного товарищества в Республике Казахстан.

4. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода.

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 следующего финансового года. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

4. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков — значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков. Компания использует оценку уровней риска на основе систем рейтингов внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). При определении кредитного рейтинга организаций данные рейтинговые агентства учитывают прогнозные макроэкономические допущения и различные сценарии.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения будут подтверждены.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на текущих банковских счетах		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	505	1,554
- с кредитным рейтингом от B- до B+	434	24,444
Итого денежных средств и их эквивалентов	939	25,998

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Компания не имела банков (31 декабря 2022 года: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 20.

6. Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета и депозиты в банках сроком погашения свыше 90 дней		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11,300	-
Итого счетов и депозитов в банках	11,300	-

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Депозиты в банках не являются просроченными. Все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Компании отсутствовали остатки в банках (31 декабря 2022 года: отсутствовали), сумма на счетах и депозитах в которых превышала 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 20.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

7. Кредиты клиентам

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	2,526,000	441,218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96,998)	(14,599)
	2,429,002	426,619

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, кредиты клиентам, представлены кредитами, выданными юридическим лицам, являющимися участниками Компании.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	2,526,000	-	-	2,526,000
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2,526,000	-	-	2,526,000
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(96,998)	-	-	(96,998)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	2,429,002	-	-	2,429,002
	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	2,526,000	(96,998)	2,429,002	3.84%
Просроченные	-	-	-	-
	2,526,000	(96,998)	2,429,002	3.84%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	192,747	248,471	-	441,218
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	192,747	248,471	-	441,218
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1,850)	(12,749)	-	(14,599)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	190,897	235,722	-	426,619

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

7. Кредиты клиентам, продолжение

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	441,218	(14,599)	426,619	3.31%
Просроченные	-	-	-	-
	441,218	(14,599)	426,619	3.31%

В Стадию 2 уровня кредитного риска отнесены реструктурированные кредиты клиентам со сниженной процентной ставкой до 0.1% и отсрочкой погашений начисленных процентов и основного долга до срока погашения кредита.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за период, закончившийся 30 сентября 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	192,747	248,471	-	441,218
Вновь созданные финансовые активы	2,526,000	-	-	2,526,000
Погашения	(192,747)	(248,471)	-	(441,218)
Валовая балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года	2,526,000	-	-	2,526,000

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	1,850	12,749	-	14,599
Вновь созданные финансовые активы	96,998	-	-	96,998
Погашения	(1,850)	(12,749)	-	(14,599)
Величина резерва под обесценение на 30 сентября 2023 года	96,998	-	-	96,998

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	550,711	-	-	550,711
Переводы в Стадию 2	(248,471)	248,471	-	-
Погашения	(98,000)	-	-	(98,000)
Изменения предусмотренных денежных потоках в связи с модификацией условий договора	(11,493)	-	-	(11,493)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	192,747	248,471	-	441,218

7. Кредиты клиентам, продолжение

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2,385)	2,385	-	-
Вновь созданные финансовые активы	5,286	-	-	5,286
Чистое изменение оценочного резерва	-	10,364	-	10,364
Погашения	(1,051)	-	-	(1,051)
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2022 года	1,850	12,749	-	14,599

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, руководством Компании были сделаны следующие ключевые допущения и суждения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 уровня кредитного риска, составил от 0.96 % - 3.84%, по отнесенным к Стадии 2 уровня кредитного риска, составил 5.13%;
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 Стадии, составил 100%, так как кредиты без обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2023 года был бы на 24,290 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 4,266 тыс. тенге).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания выдала кредиты клиентам без обеспечения и без других средств усиления кредитоспособности.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания выдала займы двум заемщикам, являющимися участниками Компании.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

8. Основные средства

тыс. тенге	Компьютеры и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 1 января 2022 года	4,947	6,521	11,468
Поступления	2,321	361	2,682
На 31 декабря 2022 года	7,268	6,882	14,150
Поступления	675	21	696
На 30 сентября 2023 года	7,943	6,903	14,846
<i>Накопленный износ</i>			
На 1 января 2022 года	(853)	(1,423)	(2,276)
Амортизация за отчетный период	(1,499)	(2,683)	(4,182)
На 31 декабря 2022 года	(2,352)	(4,106)	(6,458)
Амортизация за период	(1,176)	(1,432)	(2,608)
На 30 сентября 2023 года	(3,528)	(5,538)	(9,066)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года	4,094	5,098	9,192
На 31 декабря 2022 года	4,916	2,776	7,692
На 30 сентября 2023 года	4,415	1,365	5,780

9. Нематериальные активы

тыс. тенге	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
1 января 2022 года	2,448	2,448
Поступления	46	46
Выбытия	(692)	(692)
На 31 декабря 2022 года	1,802	1,802
Поступления	480	480
На 30 сентября 2023 года	2,282	2,282
<i>Накопленный износ</i>		
1 января 2022 года	(41)	(41)
Амортизация за отчетный период	(93)	(93)
На 31 декабря 2022 года	(134)	(134)
Амортизация за период	(83)	(83)
На 30 сентября 2023 года	(217)	(217)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря 2021 года	2,407	2,407
На 31 декабря 2022 года	1,668	1,668
На 30 сентября 2023 года	2,065	2,065

10. Прочие активы

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2021 года
Авансы выданные	2,048	1,534
НДС к возмещению	-	274
	2,048	1,808

11. Займы полученные

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование от АО «Евразийский Банк» в размере 1,000,000 тыс. тенге со ставкой вознаграждения 1.2% годовых, со сроком погашения 36 месяцев. В обеспечение исполнения обязательств был предоставлен залог денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала. Амортизация дисконта за девять месяцев 2023 года составила 54,957 тыс. тенге и была признана в составе процентных расходов.

11. Займы полученные, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	30 сентября 2023 года
Остаток на 1 января 2023	-
Поступления от полученных займов	1,000,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,000,000
Процентные расходы	6,031
Проценты уплаченные	(6,031)
Дисконт признанный при первоначальном признании	(276,309)
Амортизация дисконта	54,957
Итого прочих изменений	(221,352)
Остаток на 30 сентября 2023	778,648

12. Кредиторская задолженность перед участниками

В ноябре и декабре 2022 года ТОО "Защитинский элеватор" и ТОО "Элеватор" произвели оплату уставного Капитала Компании в сумме 10,000 тысяч тенге и 8,000 тысяч тенге, соответственно. Так как регистрация уставного капитала не была произведена по состоянию на 31 декабря 2022 года, внесенная оплата в сумме 18,000 тысяч тенге отражена в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года в качестве кредиторской задолженности перед участниками.

13. Капитал

Уставной капитал

29 июня 2023 года на общем собрании участников было принято решение увеличить уставной капитал Компании до 1,485,150 тыс. тенге, так же участники Компании произвели оплату уставного капитала Компании. Регистрация уставного капитала, оплаченного участниками до отчетной даты, была произведена в августе 2023 года, соответственно произошло изменение состава участников.

По состоянию на 30 сентября 2023 года, объявленный и уплаченный уставной капитал составляет 1,485,150 тыс. тенге. и 31 декабря 2022 года объявленный и уплаченный уставной капитал составляет 581,000 тыс. тенге.

Неоплаченный капитал

30 марта 2022 года общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на 416,000 тыс. тенге. Регистрация уставного капитала была произведена в 2022 году. Участник, Компания ТОО «Сей-Нар», частично произвел оплату своей части увеличения уставного Капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года неоплаченная сумма в размере 41,444 тыс. тенге отражена в данной финансовой отчетности в качестве не оплаченного уставного капитала. Неоплаченная часть уставного капитала была полностью оплачена в 2023 году.

Дисконт по полученному займу

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 11).

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

14. Чистый процентный доход

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по денежным средствам на счетах и депозитах в банках</i>	1,500	753
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по кредитам клиентам</i>	233,538	19,178
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	235,038	19,931
Процентные расходы		
Займы от финансовых институтов	(6,031)	-
Амортизация дисконта (Примечание 11)	(54,957)	-
Чистый процентный доход	174,050	19,931

В течение 2022 года Компания выдала кредиты со льготной ставкой вознаграждения. Справедливая стоимость выданных средств при первоначальном признании была определена путем дисконтирования контрактных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14% в год. Разница между выданной суммой кредитов и справедливой стоимостью на дату совершения сделки была признана в виде дисконта в размере 22,757 тыс. тенге. Амортизация дисконта, отраженная в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки, 30 сентября 2023 года составила 11,493 тыс. тенге (30 сентября 2022 года: ноль тенге).

15. Расходы на персонал

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Заработная плата и прочие выплаты	43,570	30,927
Налоги и отчисления по заработной плате	4,157	3,182
	47,727	34,109

ТОО «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года

16. Общие административные расходы

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Аренда	8,182	7,029
Командировочные расходы	5,878	-
Консультационные услуги	4,000	-
Износ и амортизация	2,691	3,236
Ремонт и техническое обслуживание	851	-
Услуги связи и информационные услуги	722	368
Обучение	220	-
Канцелярские товары	192	384
Комиссия банка	189	25
Услуги регистратора	86	145
Страхование	85	-
Разработка сайта	-	250
Перевозка почты	-	168
Офисные принадлежности	-	120
Прочее	855	635
Итого общие административные расходы	23,951	12,360

17. Экономия/(расходы) по подоходному налогу

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Экономия/(расходы) по отложенному подоходному налогу	9,425	-
	9,425	-

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу и бухгалтерским доходом, умноженным на ставку корпоративно подоходного налога в размере 20% за 6 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года:

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	18,697	(33,342)
Ставка подоходного налога в Казахстане	20%	20%
Подоходный налог по нормативной ставке	(3,739)	6,668
Не вычитаемые расходы	10,245	(621)
Непризнанные отложенные налоговые активы	2,919	(6,047)
Итого экономия/(расходы) по подоходному налогу	9,425	-

17. Экономия/(расходы) по подоходному налогу

Ниже приведены суммы отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения действующей на соответствующую отчетную дату нормативной ставки налогообложения к временной разнице между налогооблагаемой базой активов и обязательств и данными, представленными в финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение периода:

тыс. тенге	31 декабря 2022 год	Признаны в ОПиУ	Признаны в составе капитала	30 сентября 2023 год
Основные средства и нематериальные активы	(726)	303	-	(423)
Кредиты клиентам	2,299	(2,299)	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	277	429	-	706
Займы полученные	-	10,992	(55,262)	(44,270)
Убытки переносимые на будущие периоды	6,702	(2,919)		3,783
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6,702)	2,919		(3,783)
	1,850	9,425	(55,262)	(43,987)

тыс. тенге	31 декабря 2021 год	Признаны в ОПиУ	30 сентября 2022 год
Основные средства и нематериальные активы	(412)	-	(412)
Кредиты клиентам	-	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	442	-	442
Убытки переносимые на будущие периоды	6,047	-	6,047
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6,047)	-	(6,047)
	30	-	30

18. Операции со 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.

18. Операции со связанными сторонами, продолжение

а. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участниками за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, составили:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	2,429,002	426,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность перед участниками	-	(18,000)
	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Доходы/(расходы)		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	233,538	19,178
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(82,399)	(8,692)

б. Операции с ключевым персоналом и участником

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов на персонал:

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года
Заработная плата и прочие выплаты	6,875	4,983
Налоги и отчисления по заработной плате	879	518
	7,754	5,501

В апреле 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 11).

19. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение трех лет. Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и налоговая позиция Компании будет устойчивой.

По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года.

Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

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, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

20. Управление финансовыми рисками, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Итого
30 сентября 2023 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	939	939
Счета и депозиты в банках	-	-	-	11,300	11,300
Кредиты клиентам	-	103,000	2,326,002	-	2,429,002
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы полученные	-	-	(778,648)	-	(778,648)
	-	103,000	1,547,354	12,239	1,662,593

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Итого
31 декабря 2022 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	25,998	25,998
Кредиты клиентам	-	426,619	-	-	426,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед участниками	-	-	-	(18,000)	(18,000)
	-	426,619	-	7,998	434,617

20. Управление финансовыми рисками, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
	Средняя эффективная процентная ставка, %	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках	-	13.9
Кредиты клиентам	24.00	-

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	939	25,998
Счета и депозиты в банках	11,300	-
Кредиты клиентам	2,429,002	426,619
Максимальный уровень подверженности кредитному риску	2,441,241	452,617

Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты и счета и депозиты в банках. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты были размещены в крупных банках Казахстана со стабильным кредитным рейтингом.

Кредиты клиентам

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок и процесс реструктуризации выданных займов.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

20. Управление финансовыми рисками, продолжение

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имеет валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

На 30 сентября 2023 года:

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Займы полученные	-	-	-	778,648	778,648
Итого недисконтированных финансовых обязательств	-	-	-	778,648	778,648

На 31 декабря 2022 года

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность перед участниками	18,000	-	-	-	18,000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	18,000	-	-	-	18,000

20. Управление финансовыми рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

21. Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) соблюдение пруденциальных нормативов установленных Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для кредитных товариществ в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, максимального лимита совокупных обязательств.

Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных кредитных организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы.

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Оплаченный уставной капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	1,485,150	539,556
Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	1,420,192	446,476

Задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли участников посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к совокупному долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	1,420,192	446,476
Совокупные обязательства	832,702	19,764
Максимальный лимит совокупных обязательств (к3 менее 10)	0.59	0.04

22. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Учетные классификации и справедливая стоимость

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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов 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 всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость всех финансовых активов и обязательств Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

22. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, продолжение

Модели оценки и допущения, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

На 30 сентября 2023 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	30 сентября 2023 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	939	-	-	939
Счета и депозиты в банках	11,300	-	-	11,300
Кредиты клиентам	-	2,429,002	-	2,429,002
Основные средства	-	-	5,780	5,780
Нематериальные активы	-	-	2,065	2,065
Запасы	-	-	19,454	19,454
Текущие налоговые активы	3,353	-	-	3,353
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	2,048	-	-	2,048
Итого активов	17,640	2,429,002	27,299	2,473,941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы полученные	-	778,648	-	778,648
Кредиторская задолженность перед участниками	-	-	-	-
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	3,531	-	-	3,531
Отложенные налоговые обязательства	-	-	43,987	43,987
Прочие обязательства	6,536	-	-	6,536
Итого обязательств	10,067	778,648	43,987	832,702
Нетто позиция	7,573	1,650,354	(16,688)	1,641,239

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

На 31 декабря 2022 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	25,998	-	-	25,998
Кредиты клиентам	426,619	-	-	426,619
Основные средства	-	-	7,692	7,692
Нематериальные активы	-	-	1,668	1,668
Запасы	493	-	-	493
Текущие налоговые активы	112	-	-	112
Отложенные налоговые активы	-	-	1,850	1,850
Прочие активы	1,808	-	-	1,808
Итого активов	455,030	-	11,210	466,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед участниками	18,000	-	-	18,000
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	1,384	-	-	1,384
Прочие обязательства	380	-	-	380
Итого обязательств	19,764	-	-	19,764
Нетто позиция	435,266	-	11,210	446,476

24. Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Компании.

25. События после отчетного периода

В сентябре 2023 года Компания одобрила выпуск облигаций на Казахстанской Фондовой Бирже в размере 5,000,000 тыс. тенге.