

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Lending and Finance technologies»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

и Отчет независимых аудиторов

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01
20
email: almirconsulting@mail.ru

ООО «ALMIR CONSULTING», Государственная
лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

Директор ООО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора №0000411 от 06.07.1998 года)

«Утверждаю»

Искендірова Б.К.

Единственному участнику ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ



Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Finance technologies», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов 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 (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки; 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие 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, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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.

Аудитор
ООО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

31 мая 2024 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Прим.	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	7 302 451	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	6	28 374 053	18 639 902
Запасы		4 921	767
Корпоративный подоходный налог		311 790	209 297
Прочие краткосрочные активы	7	976 547	587 948
Итого краткосрочных активов		36 969 762	25 613 005
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	134 330	100 021
Отложенные налоговые активы	21	15 271	18 245
Итого долгосрочных активов		149 601	118 266
Итого активов:		37 119 363	25 731 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	9	406 789	372 015
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	10	97 566	56 479
Резерв по неиспользованным отпускам работников	11	109 081	79 631
Прочие краткосрочные обязательства	12	1 608 353	1 385 457
Итого краткосрочных обязательств		2 221 789	1 893 582
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	13	14 952 467	12 095 015
Итого долгосрочных обязательств		14 952 467	12 095 015
Итого обязательств:		17 174 256	13 988 597
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	200 000	100 000
Нераспределенная прибыль		19 745 107	11 642 674
Итого капитал		19 945 107	11 742 674
Итого обязательств и капитала		37 119 363	25 731 271


Мерсин А.А.

Директор

31 мая 2024 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

31 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

			(тыс. тенге)
	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	15	19 031 961	26 621 393
Процентные расходы	16	(1 140 164)	(953 285)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		17 891 797	25 668 108
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(3 839 741)	(12 117 830)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		14 052 056	13 550 278
Операционные расходы	17	(5 848 742)	(4 770 649)
Операционная прибыль		8 203 314	8 779 629
Административные расходы	18	(78 102)	(114 198)
Прочие доходы	19	6 247 346	894 515
Прочие расходы	20	(3 323 827)	(1 361 384)
Прибыль до налогообложения		11 048 731	8 198 562
Расходы по налогу на прибыль	21	(2 896 298)	(2 905 412)
Прибыль за отчетный период		8 152 433	5 293 150
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		8 152 433	5 293 150


Морозов И.А.

Директор

31 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

31 мая 20234года



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2021 года	70 000	6 349 524	6 419 524
Совокупный доход за отчетный период	-	5 293 150	5 293 150
Вклады собственников	30 000	-	30 000
На 31 декабря 2022 года	100 000	11 642 674	11 742 674
Совокупный доход за отчетный период	-	8 152 433	8 152 433
Вклады собственников	100 000	-	100 000
Распределение дивидендов	-	(50 000)	(50 000)
На 31 декабря 2023 года	200 000	19 745 107	19 945 107


Морозов Н.А.
Директор
31 мая 2024 года




Кузьменко Е.Ю.
Главный бухгалтер
31 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (прямой метод)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение выданных займов клиентам	66 208 137	55 526 908
Проценты, полученные по выданным займам	13 219 547	19 795 736
Проценты, полученные по банковским вкладам	448 112	192 635
Реализация части кредитного портфеля	608 588	830 096
Пени и штрафы полученные	3 451 336	3 987 926
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	156 422	1 181 950
Возмещение судебных и прочих издержек	109 659	373 156
Поступление страховых премий от заемщиков	6 017 783	283 142
Комиссия страхового агента	5 449 531	254 612
Прочие поступления	26 388	3 359
Приток денежных средств от операционной деятельности	95 695 503	82 429 520
Выдача займов	(81 704 732)	(68 550 237)
Выплаты по заработной плате	(1 221 142)	(1 019 925)
Займы, выданные работникам	(9 025)	(22 528)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(3 825 342)	(3 108 332)
Погашение обязательств перед страховой компанией по принятым от заемщиков страховым премиям	(5 868 212)	(203 496)
Платежи в бюджет	(3 405 619)	(4 740 562)
Авансы выданные	(282 650)	(236 221)
Списание денежных средств*	-	(39 564)
Прочие выплаты	(7 007)	(4 047)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(96 323 729)	(77 924 912)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(628 226)	4 504 608
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(54 883)	(49 150)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(54 883)	(49 150)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Вклады собственников	100 000	30 000
Получение займов	2 140 911	1 442 817
Приток денежных средств от финансовой деятельности	2 240 911	1 472 817
Выплата дивидендов	(50 000)	-
Погашение займов и вознаграждений	(438 632)	(1 097 962)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(488 632)	(1 097 962)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	1 752 279	374 855
Влияние изменений курсов валют	58 190	23 354
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	1 127 360	4 853 667
Денежные средства на начало года	6 175 091	1 321 424
Денежные средства на конец года	7 302 451	6 175 091

* Списание денежных средств - списание похищенных денежных средств в ходе массовых беспорядков и мародерских действий, происходивших на территории города Алматы в январе 2022 года

Морева И.А.

Директор

31 мая 2024 года



Кузьминко Е.Ю.

Главный бухгалтер

31 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» создано решением единственного учредителя товарищества №1 от 17 августа 2015 года. Товарищество прошло юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области от 12 марта 2019 года, дата первичной государственной регистрации 17 августа 2015 года, БИН 150 840 012 933.

В соответствии с решением единственного участника товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» №1 от 11 марта 2019 года наименование товарищества было изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies». Изменение наименования зарегистрировано 12 марта 2019 года Управлением юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области.

04 сентября 2023 года в соответствии с решением единственного участника Компании №28 от 31 августа 2023 года произведена перерегистрация Компании в связи со сменой наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies».

Местонахождение Компании: РК, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46.

На момент первичной регистрации Компании участником являлась гражданка Республики Казахстан Кобзева Людмила Николаевна. С момента регистрации участник компании не менялся.

Руководителем Компании с 10 января 2020 года по настоящий момент является гражданка Республики Казахстан Морева Ирина Александровна.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является: деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам, с обеспечением либо без обеспечения, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №10.21.004М от 12 марта 2021 года.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 20 филиалов Компании, в рамках которых функционируют 276 касс (2022 год: 20 филиалов, 250 касс).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 872 человек, на 31 декабря 2022 года - 731 человека.

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, единственный участник Компании – Кобзева Людмила Николаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Морева И.А.;

Главный бухгалтер – Кузьменко Е.Ю.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.



Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на



предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к деятельности Компании.

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

Поправки и рекомендации 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 вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнение руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

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

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку выпущенных поправок на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение поправок, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости,

при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные займы и прочие финансовые активы.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок договора.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. При прогнозировании сумм денежных потоков в учет принимаются возможные будущие поступления денежных средств от реализации залогового имущества по выданным займам.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Займы привлеченные

После первоначального признания привлеченные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих и сберегательных счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и оборудование для обработки информации	2,5
Другие виды основных средств	6 - 7

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подоходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право



контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства единственного участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов, доходы по курсовой разнице и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Вознаграждения работникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы до удержания налогов. Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или других компенсаций, которые требуют начисления.

Расходы по вознаграждениям работникам признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- * Примечание 6 – Предоставленные займы. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- * Примечание 7 – Прочие краткосрочные активы. Оценка сделана при определении размера резерва по сомнительным требованиям.
- * Примечание 8 - Основные средства. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- * Примечание 21 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

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

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2023 и 2022 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65
Евро	502,24	492,86
Рубль	5,06	6,43

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	1 005 427	632 999
Денежные средства на текущих счетах в банках	981 389	428 960
Денежные средства на депозитных счетах	5 315 635	5 113 132
Итого	7 302 451	6 175 091

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Денежные средства, на текущих и депозитных счетах в банках:

	валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ForteBank»	EUR	-	132 196
АО «ForteBank»	USD	15 001	-
АО «ForteBank»	RUB	-	1 286
АО «ForteBank»	KZT	3 727	6 571
АО «Bereke Bank»	KZT	1 156 810	21 766
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	4 733 694	5 195 771
АО «Нурбанк»	KZT	387 792	184 502
Итого		6 297 024	5 542 092

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинги на 2023 год	Рейтинги на 2022 год	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «ForteBank»	BB- (BB-) (Стабильный) Рейтинг S&P	BB- (B+) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	18 728	140 053
АО «Bereke Bank»	BB (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	-	1 156 810	21 766
АО «Народный Банк Казахстана»	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	4 733 694	5 195 771
АО «Нурбанк»	B- (B-) (Стабильный) Рейтинг S&P	B- (B-) (Стабильный) Рейтинг S&P	387 792	184 502
Итого			6 297 024	5 542 092

Кредитные рейтинги банков второго уровня представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания рассматривает денежные средства на текущих и депозитных счетах в банках как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств банки, в которых открыты счета Компании, имеют высокие рейтинги.



6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов выданные краткосрочные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	(тыс. тенге)	
Займы, выданные физическим лицам	50 427 708	37 180 961
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	7 802 003	7 480 127
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 229 711	44 661 088
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 855 658)	(26 021 186)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 374 053	18 639 902

Компания предоставляет краткосрочные займы физическим и юридическим лицам, с обеспечением и без обеспечения.

Выдача займов осуществляется путем заключения договоров займа.

Следующие программы кредитования утверждены руководством Компании:

- **Программа микрокредитования «Сенім»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 3 месяцев до 60 месяцев. Сумма микрокредита составляет от 50 000 тенге до 5 000 000 тенге. Ставка вознаграждения по микрокредитованию «Сенім» составляет до 3,6% от суммы микрокредита за один календарный месяц пользования микрокредитом. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 56%.
- **Программа микрокредитования «Под залог авто с правом движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом:
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием метода дифференцированных платежей;
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием метода аннуитетных платежей;
 - на срок 12 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием дополнительного метода платежей.
- **Программа микрокредитования «Под залог авто без права движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом:
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП, погашение с использованием метода дифференцированных платежей;
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП, погашение с использованием метода аннуитетных платежей;
 - на срок 12 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием дополнительного метода платежей.
- **Программа микрокредитования «Под залог недвижимости»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 6 месяцев до 36 месяцев. Сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП. Размер ставки вознаграждения до 56%. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 56%.
- **Программа микрокредитования «Классический»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 1 месяца до 36 месяцев. Сумма микрокредита от 10 000 тенге до 3 000 000 тенге. Ставка вознаграждения до 3,6% от суммы микрокредита за один календарный месяц пользования микрокредитом. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 56%.

- **Программа микрокредитования «Деньги до зарплаты»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок до 45 дней. Сумма микрокредита от 10 000 тенге до 50 МРП. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита составляет:
 - менее 1% в день, но не более 20% от суммы выданного микрокредита, не превышающей 30 МРП;
 - менее 1% в день, но не более 15% от суммы выданного микрокредита, равной или превышающей 30 МРП. При увеличении срока действия договора на срок, превышающий 45 календарных дней, предельное значение вознаграждения устанавливается в размере не более 0,4% в день.

Размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и / или уплате вознаграждения не может превышать в течение 90 дней просрочки 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении 90 дней просрочки не может превышать 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель займов Компании состоит из 467 924 единиц займов в общей сумме 58 229 711 тыс. тенге (2022 год: 462 497 единиц займов), из которых 3 862 единиц на сумму 17 083 642 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 28 374 053 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Резерв на начало периода	(26 021 186)	(13 903 356)
Расходы по начислению резерва	(15 903 244)	(16 923 434)
Доходы по восстановлению резерва	12 063 503	4 805 604
Списание безнадежных займов за счет резерва	5 269	-
Резерв на конец периода	(29 855 658)	(26 021 186)

По состоянию на конец 2023 года общая сумма займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 33 292 953 тыс. тенге или 57,18% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2023 года
Без просроченной задолженности	22 844 785	(165 303)	22 679 482
Реструктуризованные	2 091 973	(1 019 912)	1 072 061
С просроченной задолженностью	33 292 953	(28 670 443)	4 622 510
Итого	58 229 711	(29 855 658)	28 374 053

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2022 года
Без просроченной задолженности	12 788 187	-	12 788 187
Реструктуризованные	22 033 454	(20 791 409)	1 242 045
С просроченной задолженностью	9 839 447	(5 229 777)	4 609 670
Итого	44 661 088	(26 021 186)	18 639 902

Портфель компании представляет собой займы, выданные физическим лицам по всей территории Республики Казахстан на потребительские и прочие цели.

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Продано	Списано на расходы	Списано за счет резерва	Начислено вознагражд ений	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме микрокредитов	37 180 961	81 704 732	(66 208 137)	(2 245 736)	-	(4 112)	-	50 427 708
Задолженность по вознаграждениям	7 480 127	-	(13 219 547)	(1 481 774)	(29 080)	(1 157)	15 053 434	7 802 003
Итого:	44 661 088	81 704 732	(79 427 684)	(3 727 510)	(29 080)	(5 269)	15 053 434	58 229 711

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2022 году

	31 декабря 2021 года	Выдано	Погашено	Продано	Списано на расходы	Начислено вознагражде ний	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Задолженность по основной сумме микрокредитов	25 868 705	68 550 237	(55 526 908)	(1 567 166)	(143 907)	-	37 180 961
Задолженность по вознаграждениям	5 251 818	-	(19 795 736)	(284 662)	(98 130)	22 406 837	7 480 127
Итого:	31 120 523	68 550 237	(75 322 644)	(1 851 828)	(242 037)	22 406 837	44 661 088

7. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные работникам	35 612	26 587
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	-	63 477
Комиссия страхового агента к получению	131 964	-
Прочие финансовые активы	-	15 227
Итого прочие финансовые активы	167 576	105 291
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	852 707	570 057
Предоплата за страхование	643	689
Задолженность подотчетных лиц	18 730	1 750
Авансовые платежи по заработной плате работникам	4 963	4 148
Задолженность по выявленным недостаткам	5 701	5 701
Налоговые активы	17 308	22 362
Прочие активы	62 524	6 342
Резерв по сомнительным требованиям	(153 605)	(128 392)
Итого прочие нефинансовые активы	808 971	482 657
Итого	976 547	587 948

Движение резерва по сомнительным требованиям

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Резерв на начало периода	(128 392)	(110 104)
Расходы по начислению резерва (Примечание 20)	(25 213)	(18 288)
Резерв на конец периода	(153 605)	(128 392)

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	10 154	59 739	69 893
Поступление	4 067	45 083	49 150
На 31 декабря 2022 года	14 221	104 822	119 043
Поступление	24 668	30 215	54 883
Реклассификация	11 801	(11 801)	-
На 31 декабря 2023 года	50 690	123 236	173 926
Накопленный износ			
На 31 декабря 2021 года	1 464	3 515	4 979
Начисленная амортизация	2 143	11 900	14 043
На 31 декабря 2022 года	3 607	15 415	19 022
Начисленная амортизация	5 376	15 198	20 574
Реклассификация	1 374	(1 374)	-
На 31 декабря 2023 года	10 357	29 239	39 596
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	8 690	56 224	64 914
На 31 декабря 2022 года	10 614	89 407	100 021
На 31 декабря 2023 года	40 333	93 997	134 330

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства Компании не имеют признаков обесценения и не обременены залоговыми обязательствами.

9. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	406 789	372 015
Итого	406 789	372 015

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный подоходный налог	11 413	-
Индивидуальный подоходный налог	20 500	17 258
Налог на добавленную стоимость	27 666	-
Социальный налог	12 925	19 342
Обязательства по социальному страхованию	9 966	8 660
Обязательства по пенсионным отчислениям	15 096	11 219
Итого	97 566	56 479

11. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	109 081	79 631
Итого	109 081	79 631

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
		(тыс. тенге)
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 994 781	9 994 781
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	2 868 099	1 930 741
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	2 063 959	169 471
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	25 628	22
Итого	14 952 467	12 095 015

Займы, полученные от связанных юридических лиц (субординированный долг)

По Договору займа №б/н от 05 января 2020 года Компания привлекла необеспеченные долгосрочные займы от ТОО «Деньги населению». Ставка вознаграждения 9,25% годовых. Срок погашения 31 декабря 2026 года, заломодатель не может требовать возврата средств до срока погашения, установленного договором. Компания вправе вернуть займ до наступления срока погашения. При возможной ликвидации займополучателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам Компании. На 31 декабря 2023 года сумма финансирования составила 9 994 781 тыс. тенге, в рамках договора финансирования Компания может привлечь до 10 000 000 тыс. тенге.

Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний

По Соглашению о предоставлении услуг №20220912/01 от 12 сентября 2022 года Компания с апреля по сентябрь 2023 года привлекла финансовую помощь от KILDE PTE. LTD. (Япония) в долларах США на 36 месяцев. Кредитный лимит составляет 5 000 000 долл. США. Ставка вознаграждения 11% годовых. На 31 декабря 2023 года сумма займа составляет 4 540 565 долл. США или 2 063 959 тыс. тенге.

Займ, полученный в 2022 году от ООО «Mintos Finance» (Латвия) в сумме 343 852 Евро или 169 471 тыс. тенге, погашен в 2023 году.

ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2023 год

	31 декабря 2022 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	Погашено	31 декабря 2023 года (тыс. тенге)
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 994 781	-	-	-	-	9 994 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	1 930 741	-	937 358	-	-	2 868 099
Итого по займам, полученным от связанных юридических лиц	11 925 522	-	937 358	-	-	12 862 880
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	169 471	2 140 911	-	15 241	(261 664)	2 063 959
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	22	-	202 806	(232)	(176 968)	25 628
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	169 493	2 140 911	202 806	15 009	(438 632)	2 089 587
Итого	12 095 015	2 140 911	1 140 164	15 009	(438 632)	14 952 467

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2022 год

	31 декабря 2021 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	Погашено	31 декабря 2022 года (тыс. тенге)
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 384 781	610 000	-	-	-	9 994 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	999 760	-	930 981	-	-	1 930 741
Итого по займам, полученным от связанных юридических лиц	10 384 541	610 000	930 981	-	-	11 925 522
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	413 244	832 817	-	(907)	(1 075 683)	169 471
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	-	-	22 304	(3)	(22 279)	22
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	413 244	832 817	22 304	(910)	(1 097 962)	169 493
Итого	10 797 785	1 442 817	953 285	(910)	(1 097 962)	12 095 015



14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге (2022 год: 100 000 тыс. тенге).

В 2023 году распределенная сумма дивидендов составила 50 000 тыс. тенге. В 2022 году дивиденды не распределялись.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждения по выданным займам (Примечание 6)	15 053 434	22 406 837
Пеня по выданным займам	3 451 336	3 987 926
Доходы от размещенных депозитов	527 191	226 630
Итого	19 031 961	26 621 393

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным (Примечание 13)	1 140 164	953 285
Итого	1 140 164	953 285

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Заработная плата	1 568 695	1 305 594
Расходы по аренде	455 014	328 135
Амортизация основных средств	20 574	16 050
Расходы на рекламу и маркетинг	775 239	320 872
Банковские услуги	93 678	130 196
Материальные расходы	54 196	43 960
Командировочные расходы	30 985	21 907
Коммунальные услуги	45 746	15 671
Налоги и платежи в бюджет	203 029	138 997
Кредитные отчеты	277 032	191 952
Ремонт и обслуживание основных средств	59 935	13 984
Услуги интернета, связи, почтовой и смс рассылки	487 850	231 582
Информационные услуги	405 734	341 845
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	337 861	285 085
Юридические услуги	263 383	782 791
Арбитражный сбор	27 832	50 997
Коллекторские услуги	262 381	231 766
IT услуги	68 334	26 600
Пользование торговой маркой	15 916	20 312
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	355 347	227 005
Охрана и сигнализация	6 675	6 340
Транспортные расходы	451	886
Прочие профессиональные услуги	17 133	23 733



Государственная пошлина по судебным искам	7 193	10 252
Прочие расходы	8 529	4 137
Итого	5 848 742	4 770 649

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Заработная плата	20 541	28 400
Представительские расходы	13 508	22 495
Налоги и прочие платежи в бюджет	2 632	27 111
Спонсорская и материальная помощь	7 131	14 497
Членские взносы, лицензионные сборы	12 055	7 696
Командировочные расходы	1 609	5 279
Аудиторские и консультационные расходы	5 053	4 643
Расходы по аренде	3 211	45
Расходы по повышению квалификации работников	1 276	555
Информационные услуги	8 174	-
Материальные расходы	1 656	-
Прочие расходы	1 256	3 477
Итого	78 102	114 198

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Возмещение расходов по судебным искам, расходов на судебных представителей и почтовых расходов	109 659	408 750
Комиссия страхового агента (Примечание 12)	5 581 495	254 612
Консультационные услуги	111 858	94 797
Доходы по излишне внесенным суммам при погашении займов через терминалы	11 141	14 078
Доходы по продукту «Кредитное здоровье» (платные справки о задолженности по займам)	388 388	80 421
Доходы от курсовой разницы, нетто	42 662	39 517
Прочие доходы	2 143	2 340
Итого	6 247 346	894 515

20. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Начисление резерва по сомнительным требованиям (Примечание 7)	25 213	18 288
Расходы при обмене валюты, нетто	19 437	10 301
Списание задолженности заемщиков по займам* (Примечание 6)	29 080	242 037
Налог на добавленную стоимость, не принятый к зачету	125 427	-
Чистый убыток от реализации части кредитного портфеля, нетто*	3 118 922	1 021 732
Списание похищенных денежных средств в ходе массовых беспорядков и мародерских действий, происходивших на территории города Алматы в январе 2022 года	-	39 564
Штрафы по постановлениям НБ РК	-	28 387
Списание хищений денежных средств работниками касс	5 748	1 075
Итого	3 323 827	1 361 384

Списание задолженности заемщиков по займам

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Списание задолженности заемщиков по займам (мошенники согласно решениям суда)	-	35 362
Списание задолженности заемщиков по займам (по причине смерти)	296	19 283
Списание задолженности заемщиков по займам (реструктуризация основного долга и вознаграждений)	27 627	66 929
Списание задолженности заемщиков по займам (банкротство)	1 157	-
Списание задолженности заемщиков по займам (по приказу в связи с признанием безнадежными)	-	120 463
Итого	29 080	242 037

Чистый убыток от реализации части кредитного портфеля

В апреле 2023 года по двум договорам уступки прав требования Компания реализовала ТОО «Коллекторское агентство «ELITE KZ» часть кредитного портфеля в сумме 3 727 510 тыс. тенге. Сумма возмещения составила 608 588 тыс. тенге.

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Реализованная часть кредитного портфеля	3 727 510	1 851 828
Сумма возмещения	608 588	830 096
Итого чистый убыток от реализации	(3 118 922)	(1 021 732)

21. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы включают:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Текущий подоходный налог	(2 814 245)	(2 781 801)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(79 079)	(33 994)
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(2 974)	(89 617)
Расходы по налогу на прибыль	(2 896 298)	(2 905 412)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

Наименование	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Прибыль до налогообложения	11 048 731	8 198 562
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(2 209 746)	(1 639 712)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(686 552)	(1 265 700)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 896 298)	(2 905 412)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:

	На 31.12.2023 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2023 года	На 31.12.2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2022 года	(тыс. тенге) На 31.12.2021 года
Налогооблагаемые временные разницы:					
Основные средства	(10 669)	(6 862)	(3 807)	(1 386)	(2 421)
Отложенные налоговые обязательства	(10 669)	(6 862)	(3 807)	(1 386)	(2 421)
Вычитаемые временные разницы:					
Обязательства по налогам	4 124	(2 002)	6 126	3 435	2 691
Вознаграждения к выплате	-	-	-	(99 976)	99 976
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	21 816	5 890	15 926	8 310	7 616
Отложенные налоговые активы	25 940	3 888	22 052	(88 231)	110 283
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 271	(2 974)	18 245	(89 617)	107 862

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 и 2022 годов отражена следующая задолженность по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	(тыс. тенге)	
	Компании под общим контролем	
Прочие краткосрочные активы	1 403	2 471
Торговая кредиторская задолженность	-	(858)
Долгосрочные финансовые обязательства	(12 862 880)	(11 925 522)
Итого	(12 861 477)	(11 923 909)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2023 и 2022 годы отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2023 год	2022 год
	(тыс. тенге)	
	Компании под общим контролем	
Операционные расходы		
Расходы по аренде	(24 831)	(28 027)
Процентные расходы		
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	(937 358)	(930 981)
Итого	(962 189)	(959 008)

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека (2022 год: 1 человек).

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 7 317 тыс. тенге за 2023 год и 7 200 тыс. тенге за 2022 год.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных

органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2023 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2022 года
Денежные средства	7 302 451	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	28 374 053	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	167 576	105 291
Общая сумма кредитного риска	35 844 080	24 920 284

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

На 31 декабря 2023 года

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 986 816	5 315 635	-	-	-	7 302 451
Краткосрочные предоставленные займы	-	4 960 765	10 178 535	13 234 753	-	28 374 053
Прочие краткосрочные активы	-	131 964	-	35 612	-	167 576
Итого активов	1 986 816	10 408 364	10 178 535	13 270 365	-	35 844 080
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(251 674)	(155 115)	-	-	(406 789)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(154 369)	(3 400)	(1 330 173)	-	(1 487 942)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(14 952 467)	(14 952 467)
Итого обязательств	-	(406 043)	(158 515)	(1 330 173)	(14 952 467)	(16 847 198)
Нетто позиция	1 986 816	10 002 321	10 020 020	11 940 192	(14 952 467)	18 996 882

На 31 декабря 2022 года

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 061 959	5 107 132	6 000	-	-	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	-	5 373 192	11 283 805	1 982 905	-	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	-	63 477	15 227	26 587	-	105 291
Итого активов	1 061 959	10 543 801	11 305 032	2 009 492	-	24 920 284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(280 030)	(91 985)	-	-	(372 015)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(79 646)	-	(1 181 950)	-	(1 261 596)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(12 095 015)	(12 095 015)
Итого обязательств	-	(359 676)	(91 985)	(1 181 950)	(12 095 015)	(13 728 626)
Нетто позиция	1 061 959	10 184 125	11 213 047	827 542	(12 095 015)	11 191 658

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания не подвержена процентному риску, так как не имеет финансовых обязательств, привлеченных по плавающим процентным ставкам.

Ценовой риск

Риск потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Компания не подвержена влиянию ценового риска, так как не имеет торговых финансовых инструментов.

Валютный риск

Это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражена в долларах США, Евро и российских рублях.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2023 и 2022 годов.

	Тенге	На 31 декабря 2023 года			(тыс. тенге)
		ЕВРО	Доллары США	Рубли	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства	7 287 450	-	15 001	-	7 302 451
Краткосрочные предоставленные займы	28 374 053	-	-	-	28 374 053
Прочие краткосрочные активы	167 576	-	-	-	167 576
Итого активов	35 829 079	-	15 001	-	35 844 080
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	(258 307)	(73 131)	(38 778)	(36 573)	(406 789)
Прочие краткосрочные обязательства	(1 487 942)	-	-	-	(1 487 942)
Финансовые обязательства	(12 862 880)	-	(2 089 587)	-	(14 952 467)
Итого обязательств	(14 609 129)	(73 131)	(2 128 365)	(36 573)	(16 847 198)
Нетто позиция	21 219 950	(73 131)	(2 113 364)	(36 573)	18 996 882

	Тенге	На 31 декабря 2022 года			(тыс. тенге)
		Евро	Доллары США	Рубли	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства	6 041 609	132 196	-	1 286	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	18 639 902	-	-	-	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	105 291	-	-	-	105 291
Итого активов	24 786 802	132 196	-	1 286	24 920 284
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	(243 240)	(78 322)	(25 971)	(24 482)	(372 015)
Прочие краткосрочные обязательства	(1 261 596)	-	-	-	(1 261 596)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Финансовые обязательства	(11 925 522)	(169 493)	-	-	(12 095 015)
Итого обязательств	(13 430 358)	(247 815)	(25 971)	(24 482)	(13 728 626)
Чистая позиция	11 356 444	(115 619)	(25 971)	(23 196)	11 191 658

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

	31 декабря 2023 года Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2022 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(422 673)	(5 194)
Ослабление доллара США на 20%	422 673	5 194
Укрепление рубля на 20%	(7 315)	(4 639)
Ослабление рубля на 20%	7 315	4 639
Укрепление Евро на 20%	(14 626)	(23 124)
Ослабление Евро на 20%	14 626	23 124

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 Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	7 302 451	7 302 451	6 175 091	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	28 374 053	28 374 053	18 639 902	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	167 576	167 576	105 291	105 291
Итого финансовые активы	35 844 080	35 844 080	24 920 284	24 920 284
Финансовые обязательства				
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	406 789	406 789	372 015	372 015
Прочие краткосрочные обязательства	1 487 942	1 487 942	1 261 596	1 261 596



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Финансовые обязательства	14 952 467	14 952 467	12 095 015	12 095 015
Итого финансовые обязательства	16 847 198	16 847 198	13 728 626	13 728 626
Нетто позиция	18 996 882	18 996 882	11 191 658	11 191 658

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	7 302 451	-	-	7 302 451
Краткосрочные предоставленные займы	-	28 374 053	-	28 374 053
Прочие краткосрочные активы	-	167 576	-	167 576
Итого	7 302 451	28 541 629	-	35 844 080
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	-	406 789	-	406 789
Прочие краткосрочные обязательства	-	1 487 942	-	1 487 942
Финансовые обязательства	-	14 952 467	-	14 952 467
Итого	-	16 847 198	-	16 847 198

	31 декабря 2022 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	6 175 091	-	-	6 175 091
Краткосрочные предоставленные займы	-	18 639 902	-	18 639 902
Прочие краткосрочные активы	-	105 291	-	105 291
Итого	6 175 091	18 745 193	-	24 920 284
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность поставщикам	-	372 015	-	372 015
Прочие краткосрочные обязательства	-	1 261 596	-	1 261 596
Финансовые обязательства	-	12 095 015	-	12 095 015
Итого	-	13 728 626	-	13 728 626

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость 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 иерархии справедливой стоимости.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют место какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2023 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 16 267 717 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,589, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.001 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 0,513 при максимально допустимом значении 10.000.