

**ТОО «Коллекторское агентство  
«ID Collect (АйДи Коллект)»**

**Финансовая отчётность**

**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

*С Отчетом независимого аудитора*

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**  
за подготовку и утверждение финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Отчёт о совокупном доходе .....	1
Отчёт о финансовом положении .....	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств .....	4

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
за подготовку и утверждение финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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


Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



  
г-жа Байцева М.В.

  
г-н Рысбаев Г.С

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее – «финансовая отчетность»).

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации о хозяйственной деятельности Компании для того, чтобы выразить мнение об финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.



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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора – Ерлан Исламбеков.


Ерлан Исламбеков  
Директор  
ТОО «BakerTilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №20013143, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 09 сентября 2021 года

30 апреля 2024 года


Ерлан Исламбеков  
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке (Отрицательная) / положительная переоценка приобретенных прав требований	10	2,224,211	2,461,307
Комиссионные доходы		(149,483)	(111,557)
<b>Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение</b>		<b>1,812</b>	<b>26,811</b>
Операционные расходы	7	(627,184)	(840,277)
Процентные доходы	5	117,069	46,182
Процентные расходы	6	(1,193,605)	(581,627)
Курсовые разницы		(1,922)	(35,546)
Прочие (расходы) / доходы		(85)	(47)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>370,813</b>	<b>965,246</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(49,161)	(10,659)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>321,652</b>	<b>954,587</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>321,652</b>	<b>954,587</b>

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



\_\_\_\_\_ г-жа Зайцева М.В.  
\_\_\_\_\_ г-н Рысбаев Г.С.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
По состоянию на 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	12	19,923	22,771
Нематериальные активы	13	12,742	17,230
Отложенный налоговый актив		-	4,269
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>32,665</b>	<b>44,270</b>
<b>Текущие активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	62,827	164,987
Займы выданные		536,732	856,674
Приобретенные права требования	10	11,690,726	9,748,814
Прочие текущие активы	11	200,250	284,568
<b>Итого текущие активы</b>		<b>12,490,535</b>	<b>11,055,043</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>12,523,200</b>	<b>11,099,313</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	100,000	50,000
Субординированные займы	3	4,203,622	5,471,130
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		(46,270)	(87,638)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>4,257,352</b>	<b>5,433,492</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Займы полученные, долгосрочная часть	14	905,500	4,626,900
Обязательства по облигациям, долгосрочная часть	15	2,499,943	-
Кредиторская задолженность, долгосрочная часть		1,715,874	-
Отложенные налоговые обязательства		44,893	-
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>5,166,210</b>	<b>4,626,900</b>
<b>Текущие обязательства</b>			
Займы полученные, текущая часть	14	2,938,090	535,360
Обязательства по облигациям, текущая часть	15	16,089	-
КПН к оплате		24,007	38,936
Прочие текущие обязательства	16	121,452	464,625
<b>Итого текущие обязательства</b>		<b>3,099,638</b>	<b>1,038,921</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>8,265,848</b>	<b>5,665,821</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>12,523,200</b>	<b>11,099,313</b>

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



  
 г-жа Зайцева М.В.  
  
 г-н Рысбаев Г.С.



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

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Субординированные займы учитываемые в капитале	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>		10,000	-	888,181	<b>898,181</b>
Чистая прибыль за 12 месяцев 2022 года		-	-	954,587	<b>954,587</b>
Дивиденды		-	-	(365,693)	<b>(365,693)</b>
Субординированные займы, учитываемые в капитале (Пересчитано, Прим .4)		-	5,471,130	-	<b>5,471,130</b>
Курсовые разницы по субординированным займам (Пересчитано, Прим .4)		-	-	(746,918)	<b>(746,918)</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за год</b>		-	<b>5,471,130</b>	<b>(158,024)</b>	<b>5,313,106</b>
Проценты, выплаченные по субординированным займам		-	-	(797,795)	<b>(797,795)</b>
Взнос в уставный капитал		40,000	-	(20,000)	<b>20,000</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>		<b>50,000</b>	<b>5,471,130</b>	<b>(87,638)</b>	<b>5,433,492</b>
Чистая прибыль за 12 месяцев 2023 года		-	-	321,652	<b>321,652</b>
Субординированные займы, учитываемые в капитале		-	(1,267,508)	-	<b>(1,267,508)</b>
Курсовые разницы по субординированным займам		-	-	517,021	<b>517,021</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за год</b>		-	<b>(1,267,508)</b>	<b>838,673</b>	<b>(428,835)</b>
Проценты, выплаченные по субординированным займам		-	-	(797,305)	<b>(797,305)</b>
Взнос в уставный капитал		50,000	-	-	<b>50,000</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>		<b>100,000</b>	<b>4,203,622</b>	<b>(46,270)</b>	<b>4,257,352</b>

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



  
г-жа Зайцева М.В.

  
г-н Рыбаев Г.С

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
<b>Операционная деятельность</b>		
Прибыль до налогообложения	370,813	965,246
<i>Корректировки:</i>		
(Положительная) / отрицательная переоценка приобретенных прав требования	149,483 (95,804)	111,557 -
Процентный доход по займам выданным	1,193,605	581,627
Затраты по финансированию	14,376	10,875
Износ и амортизация	1,922	35,546
Расходы / (доходы) по курсовой разнице, нетто		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала</b>	<b>1,634,395</b>	<b>1,704,851</b>
Изменение приобретенных прав требования	(2,091,395)	(5,816,433)
Изменения в прочих текущих активах	91,883	(283,912)
Изменения в обязательствах по налогам и платежам в бюджет	(14,929)	(54,691)
Изменения в прочих обязательствах	1,308,003	4,904
<b>Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность</b>	<b>927,957</b>	<b>(4,445,281)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Выданные кредиты и займы	(233,283)	(854,761)
Проценты полученные	98,100	29,407
Приобретение основных средств	(7,041)	(26,341)
<b>Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность</b>	<b>(142,224)</b>	<b>(851,695)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Поступление кредитов и займов	4,897,016	9,848,762
Погашение займов	(3,905,790)	(2,597,064)
Проценты уплаченные	(1,076,031)	(675,002)
Проценты уплаченные по субординированным займам	(797,305)	(797,795)
Взнос в уставный капитал	50,000	20,000
Дивиденды выплаченные	-	(365,693)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(832,110)</b>	<b>5,433,208</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(46,377)</b>	<b>136,231</b>
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства	(55,783)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	164,987	28,756
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>62,827</b>	<b>164,987</b>

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



г-жа Зайцева М.В.

г-н Рысбаев Г.С.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 24 августа 2020 года на основании Решения единственного участника от 14 августа 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, Алмалинский район, ул.Шевченко, дом 162/7.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 26 октября 2020 года Компании выдано уведомление о включении Компании в реестр коллекторских агентств номер 02К20.027.

Основным направлением деятельности Компании является: деятельность, направленная на досудебное взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью.

По состоянию на 31 декабря 2023 года учредителями Компании являются:

Наименование участника	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF HOLDING LIMITED (Кипр)	–	–	1%	500
Частная компания IDF EURASIA (Казахстан)	99%	99,000	99%	49,500
ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ SOLVA GROUP LTD. (Казахстан)	1%	1,000	–	–
	<b>100%</b>	<b>100,000</b>	<b>100%</b>	<b>50,000</b>

Данная отдельная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску руководством Компании 30 апреля 2024 года.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учёта. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

---

**2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Непрерывность деятельности**

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Принципы подготовки отчётности**

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

**Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности**

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

**Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. В 2023 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) 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 ранее действовавших местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, охватывая все значимые аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

---

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

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учётной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)**

*Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон*

По состоянию на 31 декабря 2023 года на балансе Компании имеются субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 4,203.622тыс. тенге, Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

С учётом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента, согласно МСФО (IAS) 32.

*Финансовые активы*

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 75 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

Тем не менее, изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценки руководства и потребовать существенных корректировок в будущем. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

**Налог на прибыль**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Категория основных средств	Срок полезной службы, мес
Компьютеры и периферия	36 мес
Машины и оборудование	36 мес
Мебель	60 мес
Прочие ОС	36 мес

**Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Компания классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Классификация зависит от бизнеса-модели по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристиками денежных потоков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: актив удерживается в рамках бизнес – модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые активы:

- Приобретенные права требования;
- Торговую и прочую дебиторскую задолженность, удовлетворяющую определению финансовых активов, в случае, если у Компании нет намерений продать ее немедленно или в ближайшем будущем;
- банковские депозиты, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств;
- векселя и облигации, не предназначенные для торговли;
- займы выданные;
- денежные средства и их эквиваленты.

Для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

Приобретенные права требования представлены портфелями просроченной задолженности физических лиц, приобретенными с дисконтом, отражающим размер понесенных и ожидаемых кредитных убытков. Приобретенные права требования, являющиеся приобретенными кредитно-обесцененными активами, признаются по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. Впоследствии, кредитно-обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке (ЭПС), скорректированной на величину кредитного риска. Ожидаемые потоки денежных средств оцениваются Компанией на портфельной основе и регулярно пересматриваются. Изменения ожидаемых потоков денежных средств признаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной на величину кредитного риска. Оценка ожидаемых потоков денежных средств требует профессионального суждения руководства, включающего величину потерь, ожидаемые суммы и даты погашения. Прекращение признания финансового актива осуществляется на дату реализации или истечения срока действия предусмотренных договором прав, либо на дату потери контроля.

**Обесценение финансовых активов**

Резервы под обесценение оцениваются либо на основании 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (включая содержащие значительный компонент финансирования) и дебиторской задолженности по аренде, Компания применяет упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки – оценка в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оценивается по состоянию на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска Компания рассматривает фактические или ожидаемые трудности эмитента или должника по активу, фактическое или ожидаемое нарушение условий договора, ожидаемый пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями должника на невыгодных для Компании условиях, на которые она не согласилась бы при иных обстоятельствах. Исходя из обычной практики управления кредитным риском, Компания определяет дефолт как неспособность контрагента (эмитента) выполнить взятые на себя обязательства (включая возврат денежных средств по договору) по причине существенного ухудшения финансового положения.

Кредитный убыток от обесценения по финансовому активу отражается путем признания оценочного резерва под его обесценение. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке.

Если в последующие периоды кредитный риск по финансовому активу уменьшается в результате события, произошедшего после признания этого убытка, то ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению путем уменьшения соответствующего оценочного резерва. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он бы отражался в отчете о финансовом положении, если бы убыток от обесценения не был признан.

**Финансовые обязательства**

Компания классифицирует финансовые обязательства по следующим категориям оценки: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В категорию финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые обязательства:

- Кредиты и займы (заемные средства)
- Торговую и прочую кредиторскую задолженность

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Финансовые обязательства (продолжение)**

Кредиты и займы (заемные средства) первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к привлечению данных средств. Справедливая стоимость определяется с учетом преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае ее существенного отличия от цены сделки. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов.

Кредиторская задолженность начисляется с момента выполнения контрагентом своих обязательств по договору. Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости и далее учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Договоры аренды**

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учетом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчете о совокупном доходе.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Уставный капитал и дивиденды**

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

**Условные активы и обязательства.**

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

**Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового обязательства. При расчете балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

**Налог на добавленную стоимость**

Налоговое законодательство предусматривает погашение налога на добавленную стоимость (НДС) по продажам и приобретениям на нетто основе. Таким образом, НДС к возмещению представляет собой НДС по приобретениям, за вычетом НДС по продажам.

*НДС к уплате*

НДС к уплате начисляются в бухгалтерском учете на доходы от реализации товаров, работ и услуг, подлежащие обложению НДС, в соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан. В дополнение, в случаях, когда происходит начисление резерва на обесценение дебиторской задолженности, сумма обесценения начисляется на валовую сумму задолженности, включая НДС.

*НДС к возмещению*

НДС к возмещению отражается в бухгалтерском учете по приобретенным товарам, работам и услугам, которые были приобретены с НДС и, если таковые были использованы в целях получения дохода. На каждую отчетную дату сумма по счету НДС к возмещению подлежит зачету с суммой по счету НДС к уплате.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

**Отчисления от вознаграждений работников**

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9,5% и 3,5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2022 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС (ВОСМС) по ставке 2% от начисляемого дохода.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республики Казахстан.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

**4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА, И ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ В ТЕКУЩЕЙ ОТЧЕТНОСТИ.**

Для улучшения представления данных о субординированных займах в отчете о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Компания представила курсовые разницы по субординированным займам за 2022 год в составе нераспределенной прибыли в размере 746,918 тыс. тенге.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы по займам и кредитам	95,804	40,532
Краткосрочные депозиты	21,265	5,650
	<b>117,069</b>	<b>46,182</b>

**6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные расходы по займам и кредитам	(1,193,605)	(581,627)
Амортизация портфеля	-	-
	<b>(1,193,605)</b>	<b>(581,627)</b>

**7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, операционные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата	(377,963)	(244,331)
Социальный налог социальные отчисления	(40,148)	(26,585)
Резерв по отпускам	(39,649)	(24,561)
Профессиональные услуги	(38,635)	(387,331)
Налоги	(20,544)	(49,743)
Резервы по премиям и бонусам	(19,971)	-
Ремонт и обслуживание	(17,780)	(29,020)
Износ и амортизация	(14,376)	(10,875)
Услуги связи	(13,068)	(23,976)
Аренда	(11,963)	(11,793)
Услуги банка	(11,379)	(8,402)
Услуги банка	(4,709)	(1,643)
Командировочные расходы	(16,999)	(22,017)
Прочие	(627,184)	(840,277)

**8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Корпоративный подоходный налог	-	(14,929)
Отложенный налог	(49,161)	4,270
	<b>(49,161)</b>	<b>(10,659)</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	370,813	965,246
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(74,163)	(193,049)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	183,166	176,445
Не подлежащие вычету расходы	(8,826)	-
Корректировки прошлых периодов	(152,390)	-
Прочее	3,052	5,945
	(49,161)	(10,659)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных счетах	16,249	9,987
Денежные средства на депозитных счетах	45,000	155,000
Прочие	1,578	-
	62,827	164,987

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

10. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2023 года приобретенные права требования представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Портфель №1	5,192,845	5,696,523
Портфель №17	3,205,026	-
Портфель №2	628,528	1,007,873
Портфель №7	625,621	920,038
Портфель №5	476,390	177,861
Портфель №4	468,766	615,991
Портфель №15	450,079	910,492
Портфель №6	292,626	-
Портфель №16	166,749	259,346
Портфель №8	53,765	-
Портфель 14	30,799	54,964
Портфель №11	28,028	-
Портфель №9	22,585	21,086
Портфель №12	20,912	38,533
Портфель №10	14,285	18,532
Портфель №13	13,491	23,847
	231	3,728
	11,690,726	9,748,814

За 12 месяцев 2023 года Компания признала убыток по переоценке приобретенных прав требований в размере 149,483 тыс. тенге. (2022 год: убыток по переоценке в размере 111,557 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие текущие активы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплата по КПН	102,101	6,067
Дебиторская задолженность	45,077	190,006
Краткосрочные авансы выданные	43,128	19,956
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	5,469	66,934
Прочие	4,475	1,605
	<b>200,250</b>	<b>284,568</b>

**12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютеры	Мебель	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
1 января 2022 года	9,998	5,224	737	-	15,959
Поступления	6,285	2,579	3,842	2,680	15,386
Выбытия	-	(47)	(84)	-	(131)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>16,283</b>	<b>7,756</b>	<b>4,495</b>	<b>2,680</b>	<b>31,214</b>
Поступления	5,154	1,789	189	60	7,192
Выбытия	(301)	(20)	-	-	(321)
Внутреннее перемещение	-	-	60	(60)	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>21,136</b>	<b>9,525</b>	<b>4,744</b>	<b>2,680</b>	<b>38,085</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
1 января 2022 года	(1,169)	(423)	(84)	-	(1,676)
Износ за год	(4,316)	(1,700)	(751)	-	(6,767)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>(5,485)</b>	<b>(2,123)</b>	<b>(835)</b>	<b>-</b>	<b>(8,443)</b>
Износ за год	(6,703)	(2,074)	(1,112)	-	(9,889)
Списание износа	158	12	-	-	170
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>(12,030)</b>	<b>(4,185)</b>	<b>(1,947)</b>	<b>-</b>	<b>(18,162)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
31 декабря 2022 года	10,798	5,633	3,660	2,680	22,771
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>9,106</b>	<b>5,340</b>	<b>2,797</b>	<b>2,680</b>	<b>19,923</b>

**13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2023 года нематериальные активы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость</b>	
1 января 2022 года	10,754
Поступления / (выбытия)	10,955
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>21,709</b>
Поступления / (выбытия)	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>21,709</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
1 января 2022 года	(381)
Износ за год	(4,098)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>(4,479)</b>
Износ за год	(4,488)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>(8,967)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
31 декабря 2022 года	17,230
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>12,742</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**14. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ**

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

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта займа	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущая часть займов в тенге	Тенге	23-24%	2,938,090	273,638
Текущая часть займов в рублях	Российский рубль	22-23%	–	261,722
Долгосрочная часть займов в тенге	Тенге	23-24%	905,500	4,626,400
			<b>3,843,590</b>	<b>5,162,260</b>

**15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

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

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по облигациям 1	Доллары США	2025 год	14.5%	2,235,762	–
Обязательства по облигациям 2	Доллары США	2025 год	13.5%	264,181	–
Купон по облигациям	–	–	–	16,089	–
				<b>2,516,032</b>	<b>–</b>

В течении 2023 года Компания произвела две государственных регистрации негосударственных купонных облигаций в количестве 50 (пятидесяти) штук и 140 (сто сорока) штук с общим объемом выпуска 5 млн. долларов США и 7 млн. долларов США соответственно, Срок обращения облигаций 2 года, ставка размещения 14.5% и 13.5%. Номинальная стоимость одной облигации – 100 тыс. долларов США и 50 тыс. долларов США; валюта облигации – доллары США. Выплата вознаграждения производится ежемесячно с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 дней, следующих за последним днем срока обращения облигаций.

**16. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие текущие обязательства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резервы по отпускам	33,762	22,904
Кредиторская задолженность	26,920	13,822
Резервы по премиям и бонусам	19,971	–
Обязательства по контракту	15,715	15,715
Обязательства по прочим налогам и другим платежам в бюджет	14,442	6,749
Задолженность по оплате труда	6,445	–
НДС к оплате	3,983	2,966
Покупка кредитного портфеля	–	293,959
Задолженность по прочим налогам	–	37,991
Прочее	214	70,519
	<b>121,452</b>	<b>464,625</b>

**17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составил 100,000 тыс. тенге. Состав участников Компании приведен в Прим. 1.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение 2023 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
<b>Признано в совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	95,804	46,182
Процентные расходы	(1,010,339)	(581,627)
Операционные расходы	–	(360,706)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала</b>		
Изменения в дебиторской задолженности по портфелю	–	(3,860,180)
Изменения в прочих текущих активах	–	(14,529)
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Выданные кредиты и займы	(233,283)	(854,761)
Проценты полученные	98,100	29,407
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступление кредитов и займов	2,352,500	9,848,762
Погашение займов	(3,905,790)	(2,597,064)
Проценты уплаченные	(885,072)	(675,002)
Проценты уплаченные по субординированным займам	(797,305)	(797,795)
Взнос в уставный капитал	50,000	20,000
Выплата дивидендов	–	(365,693)

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Займы выданные	536,732	856,674
Прочие текущие активы	–	14,529
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Займы, полученные	3,843,590	5,162,260
Прочие текущие обязательства	–	6,484
<b>КАПИТАЛ</b>		
Субординированные займы	4,203,622	4,724,212

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**19. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КЛЮЧЕВОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА**

Ключевой управленческий персонал Компании в 2023 году представлен в количестве 2 человека (2022 год: 1 человек). Начисленное вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц, составило 48,717 тыс. тенге за 2023 год (2022 год: 22,006 тыс. тенге).

**20. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Судебные разбирательства**

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

**Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

**21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

**Общий обзор**

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Приобретенные права требования	<b>11,690,726</b>	9,748,814
Денежные средства и их эквиваленты	<b>62,827</b>	164,987
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,753,553</b>	9,913,801

*Приобретенные права требования*

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных ПКБ и ГKB и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками.

Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности, рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. В дальнейшем, все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

*Денежные средства*

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются лишь в счета утвержденных контрагентов и в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Кредитные лимиты, установленные для контрагентов, ежегодно анализируются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Денежные средства (продолжение)

Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и, таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциального неплатежа контрагента. Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, представлена их балансовой стоимостью.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Standard & Poor's» и «Fitch»:

В тыс. тенге	Рейтинг		Остатки по состоянию на	
	2023 год	2022 год	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Народный Банк Казахстана»	BB+ (Стабильный)	BB+ (Стабильный)	56,184	164,204
АО «Нурбанк»	B- / (Стабильный)	B- / (Стабильный)	5,041	370
АО «BCC INVEST»	-	-	1,345	-
АО «Фридом Финанс»	B (Негативный)	-	233	-
АО «Евразийский Банк»	B- / (Стабильный)	B- / (Стабильный)	24	413
			<b>62,827</b>	<b>164,987</b>

Риск ликвидности

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

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

В тыс. тенге	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2023 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17,827	45,000	-	-	-	62,827
Займы выданные	-	-	536,732	-	-	536,732
Приобретенные права требования	-	534,726	3,626,004	7,360,604	169,392	11,690,726
Прочие текущие активы	-	-	200,250	-	-	200,250
Займы полученные	-	-	(2,954,178)	(3,405,443)	-	(6,359,621)
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	-	(248,755)	(1,243,771)	(223,348)	-	(1,715,874)
Текущая налоговая задолженность	-	(24,007)	-	-	-	(24,007)
Прочие текущие обязательства	-	(96,608)	(24,844)	-	-	(121,452)
	<b>17,827</b>	<b>210,356</b>	<b>140,193</b>	<b>3,731,813</b>	<b>169,392</b>	<b>4,269,581</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	164,987	-	-	-	-	164,987
Займы выданные	-	-	856,674	-	-	856,674
Приобретенные права требования	-	1,239,468	3,847,636	4,661,710	-	9,748,814
Прочие текущие активы	-	-	284,568	-	-	284,568
Займы полученные	-	(338,860)	(197,000)	(4,626,400)	-	(5,162,260)
Текущая налоговая задолженность	-	-	(38,936)	-	-	(38,936)
Прочие текущие обязательства	-	(341,665)	(122,960)	-	-	(464,625)
	<b>164,987</b>	<b>558,943</b>	<b>4,629,982</b>	<b>35,310</b>	<b>-</b>	<b>5,389,222</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск**

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций. Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

*Процентный риск*

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании. Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных долларах США.

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Компании до налогообложения (вследствие изменения в справедливой стоимости денежных активов и обязательств), к возможным изменениям в обменном курсе Доллара США, при том условии, что все остальные параметры приняты величинами постоянными. Колебания курсов других валют не рассматриваются ввиду их незначительности для результатов деятельности Компании.

<i>В тыс. тенге</i>		Увеличение / уменьшение в обменном курсе к тенге	Влияние на доход до налогообложения
<b>2023 год</b>	Доллары США	<b>+20%</b>	<b>(503,782)</b>
		<b>-20%</b>	<b>503,782</b>
2022 год	Доллары США	+20%	–
		-20%	–

**Риски портфельного инвестирования**

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- 4) кадровые риски Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Компании по справедливой стоимости:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	62,827	–	62,827	–
Займы выданные	536,732	–	536,732	–
Приобретенные права требования	11,690,726	–	11,690,726	–
Прочие текущие активы	200,250	–	200,250	–
Займы	(6,359,621)	–	(6,359,621)	–
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	(1,715,874)	–	(1,715,874)	–
Текущая налоговая задолженность	(24,007)	–	(24,007)	–
Прочие текущие обязательства	(121,452)	–	(121,452)	–
	4,269,581	–	4,269,581	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	164,987	-	164,987	-
Займы выданные	856,674	-	856,674	-
Приобретенные права требования	9,748,814	-	9,748,814	-
Прочие текущие активы	284,568	-	284,568	-
Займы	(5,162,260)	-	(5,162,260)	-
Текущая налоговая задолженность	(38,936)	-	(38,936)	-
Прочие текущие обязательства	(464,625)	-	(464,625)	-
	5,389,222	-	5,389,222	-

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В течение 12 месяцев 2023 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

*Уставный капитал*

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в тенге.

В течение 12 месяцев 2023 года Компания увеличила Уставный капитал на 50,000 тыс. тенге., чтобы соответствовать требованию законодательства Республики Казахстан.

*Дивиденды*

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли / (убытка) рассчитанной по МСФО. Накопленный убыток на 31 декабря 2023 года составила 46,270 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года накопленный убыток составил 87,638 тыс. тенге).

За 2023 год Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 0 тенге. (2022 год: 365,693 тенге).

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

*Санкции в отношении Российской Федерации*

В 2023 году в отношении Российской Федерации был объявлен ряд новых санкций. В связи с ростом геополитической напряженности ожидается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний в различных отраслях экономики. Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного эффекта данных событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

*Законопроект по изменению правил кредитования населения*

Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка совместно с депутатами Парламента разработало законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков». Законопроект принят во втором чтении Мажилисом Парламента и в настоящее время находится на рассмотрении в Сенате, передает корреспондент агентства Kazinform со ссылкой на пресс-службу Управления внешних коммуникаций.

Законопроект предусматривает ряд запретов:

- Запрет для банков и МФО на предоставление кредитов гражданам при наличии у них просрочки по кредитам свыше 90 дней;
- Кроме этого, вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после 90 дней просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам;
- Одновременно вводится двухлетний мораторий (до 1 мая 2026 года) на уступку займов коллекторам, чтобы банки и МФО провели качественную работу по урегулированию задолженности граждан;
- Запрет на выселение из единственного жилья в отопительный сезон семей с несовершеннолетними детьми и лиц с инвалидностью, а также увеличение суммы денег, сохраняемой на банковском счете заемщика, с 1 до 2-кратного размера прожиточного минимума (87 тыс. тенге);
- вводится запрет на выдачу банками и МФО потребительских кредитов населению свыше максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 млн тенге, для МФО – 3 млн тенге);
- Запрет на рассмотрение споров между банками, МФО, коллекторскими агентствами и заемщиками в арбитражных судах, запрет на аффилированность МФО и коллекторских агентств с нотариусами и частными судебными исполнителями, а также запрет на сотрудничество МФО с частными судебными исполнителями;
- Запрет на выдачу электронных банковских займов и онлайн микрокредитов без проведения биометрической идентификации клиента. Также для недопущения одновременного оформления мошеннических кредитов вводится обязанность банков и МФО передавать сведения по таким заявкам в кредитное бюро в режиме реального времени.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.