

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация аФинанс»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2023 года:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-53
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	53

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств 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 МСФО;
- подготовку финансовой отчетности 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 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 в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 20 марта 2024 года.



20 марта 2024 года, г. Алматы

Handwritten signature of Zhakupbaeva A.Z. written over a horizontal line.

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі**

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



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»

к.э.н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06 июля 1998 года
Искендинова Б.К.



Участнику и руководству ТОО «МФО аФинанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Введение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО аФинанс», 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 аФинанс» (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 (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «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 (далее «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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрокредитам.

В силу существенности сумм микрокредитов, выданных клиентам Компании, по состоянию на 31 декабря 2023 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по микрокредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 9.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрокредитам.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам, выданным клиентам Компании, является обоснованной.

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, 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 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 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти

вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.



Искендирова Г.К.

20 марта 2024 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Примечания	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	690 577	164 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	969 754	-
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	98 330	-
Кредиты клиентам	9	2 435 706	2 184 445
Запасы		762	157
Прочие краткосрочные активы	10	985 228	563 127
Итого краткосрочных активов		5 180 357	2 912 265
Долгосрочные активы			
Основные средства	11	107 111	50 100
Активы в форме права пользования	12	88 727	125 442
Нематериальные активы	13	15 375	17 247
Отложенные налоговые активы	30	19 303	8 649
Итого долгосрочных активов		230 516	201 438
Итого активов:		5 410 873	3 113 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	19	3 073 331	1 242 151
Торговая кредиторская задолженность	14	226 726	121 549
Краткосрочные обязательства по аренде	18	61 071	51 810
Резерв по неиспользованным отпускам работников	15	31 069	25 128
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	16	47 652	248 819
Прочие краткосрочные обязательства	17	301 156	136 635
Итого краткосрочных обязательств		3 741 005	1 826 092
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	18	70 469	110 030
Долгосрочные финансовые обязательства	19	-	117 207
Итого долгосрочных обязательств		70 469	227 237
Итого обязательств:		3 811 474	2 053 329
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	200 000	120 000
Нераспределенная прибыль		1 399 399	940 374
Итого капитал		1 599 399	1 060 374
Итого обязательств и капитал		5 410 873	3 113 703

От имени руководства Компании:

Бельдебубаев А.М.
Директор

ММФ Финансовая организация
«аФинанс»

20 марта 2024 года

Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

20 марта 2024 года

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-53

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

	Примечания	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (Реклассифицировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	21	3 206 910	6 109 495*
Процентные расходы	22	(267 220)	(248 433)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		2 939 690	5 861 062
Начисление резерва по микрокредитам выданным	9	(1 608 458)	(3 828 880)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		1 331 232	2 032 182
Доходы по неустойке	23	1 177 800	1 743 331*
Комиссионные доходы и расходы	24	1 825 155	(2 272)*
Операционные расходы	25	(2 332 030)	(2 211 500)
Операционная прибыль		2 002 157	1 561 741
Прочие финансовые доходы	26	88 521	3 913*
Прочие финансовые расходы	27	(37 890)	(66 753)*
Общехозяйственные и административные расходы	28	(342 970)	(259 429)
Прочие доходы / (расходы), нетто	29	(67 287)	(417 634)*
Прибыль до налогообложения		1 642 531	821 838
Расходы по подоходному налогу	30	(334 395)	(233 499)
Прибыль за отчетный период		1 308 136	588 339
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		1 308 136	588 339

* Реклассифицировано (Примечание 5)

От имени руководства Компании:

Бельдебубаев А.М.
Директор

20 марта 2024 года



Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

20 марта 2024 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-53



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

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	120 000	132 998	1 060 306	1 313 304
Совокупный доход за отчетный период	-	-	588 339	588 339
Реклассификация статей капитала	-	(132 998)	132 998	-
Распределение дивидендов	-	-	(841 269)	(841 269)
На 31 декабря 2022 года	120 000	-	940 374	1 060 374
Совокупный доход за отчетный период	-	-	1 308 136	1 308 136
Взносы участников	80 000	-	-	80 000
Распределение дивидендов	-	-	(849 111)	(849 111)
На 31 декабря 2023 года	200 000	-	1 399 399	1 599 399

От имени руководства Компании:


Бельдеубаев А.М.
 Директор

 20 марта 2024 года


Жакупбаева А.Ж.
 Главный бухгалтер
 20 марта 2024 года

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-53



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (прямой метод)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (Реклассифицировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	12 574 897	11 758 361*
Проценты полученные	2 841 581	3 788 340*
Проценты полученные по финансовым активам	95 319	-
Погашение финансовой помощи	160 000	-
Поступление комиссионного вознаграждения от страховой компании	1 821 991	-
Реализация части кредитного портфеля	-	128 769
Реализация финансовых активов	633 154	-
Пени и штрафы полученные	1 177 800	1 743 331
Авансы полученные	77	75 101
Прочие поступления	60 081	14 353
Приток денежных средств от операционной деятельности	19 364 900	17 508 255
Выдача микрокредитов	(12 070 459)	(13 258 603)*
Выдача финансовой помощи	(340 000)	(500 000)*
Приобретение финансовых активов	(1 657 545)	-
Выплаты страховой премии	(2 027 412)	-
Выплаты по заработной плате	(265 114)	(232 184)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 996 503)	(2 168 864)
Платежи в бюджет	(789 728)	(437 159)
Авансы выданные	(223 113)	(1 933)
Прочие выплаты	(61 320)	(19 417)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(19 431 194)	(16 618 160)
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	(66 294)	890 095
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(65 803)	(10 558)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(65 803)	(10 558)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Получение финансовой помощи от связанных сторон	150 000	-
Взнос в уставный капитал	80 000	-
Облигации выпущенные	3 295 207	603 931
Приток денежных средств от финансовой деятельности	3 525 207	603 931
Дивиденды выплаченные	(774 500)	(799 205)
Погашение финансовой помощи от связанных сторон	(150 000)	(113 738)
Выкуп облигаций выпущенных	(1 623 668)	(298 793)
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(243 222)	(247 643)
Погашение обязательств по аренде	(54 650)	(57 800)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(2 846 040)	(1 517 179)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности	679 167	(913 248)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	547 070	(33 711)
Влияние изменений курсов валют	(21 029)	26 193
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	164 536	172 054
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	690 577	164 536

От имени руководства Компании:

Жауапкершілігі
Бельдеубаев А.М.

Директор
М.П. «МФО аФинанс»

Государственное предприятие с ограниченной ответственностью
Реклассифицировано (Примечание 5)
20 марта 2024 года


Жакупбаева А.Ж.
Главный бухгалтер

20 марта 2024 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-53



1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 февраля 2020 года.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена Национальным Банком Республики Казахстан за № 02М20.003 от 03 апреля 2020 года.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский р/н, ул. Толе-Би, дом 265.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Участник

На 31 декабря 2023 и 2022 годов участником Компании является следующее физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Бельдеубаев Муратхан	200 000	100	120 000	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 68 человек, на 31 декабря 2022 года - 76 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

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).

Компания ведет учёт и представляет 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.

Геополитическая ситуация

Деятельность Компании преимущественно 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, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.



В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2023 году составила 9,8%, в 2022 году составила 20,3%.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения руководства Компании, связанные с оценкой ее активов и обязательств.

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 осуществления своей 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.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены по справедливой стоимости.

Валюта измерения и представления данных финансовой информации в отчетности

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



Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных Компанией при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в примечании: установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 33 «Кредитный риск».

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрыта в Примечании 34 «Раскрытие информации о справедливой стоимости».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 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 добавления 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, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, 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 влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.



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 краткосрочных и долгосрочных.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и



- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе трех бизнес-моделей, 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 микрокредиты и прочие финансовые активы.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде долговых ценных бумаг.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде доли участия в капитале других юридических лиц.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прибыль или убыток признаются в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе.

Долговые финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках, которые Компания приобретает с целью продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и отражаются по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Компания определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- доходы по дивидендам по долевым финансовым активам;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава резервов по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли Компании.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компанией оценивается является ли пересмотр денежных потоков по финансовому активу приводящим к прекращению признания финансового актива и признанию нового финансового актива, или нет.

Компания прекращает признание кредита предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, рассматривает следующие факторы:

- объединение нескольких кредитов в один кредит;
- изменение контрагента.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения

оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poog's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства.



Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

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

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.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода 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.

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.

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. Чистая возможная цена реализации представляет собой расчетную цену продажи, устанавливаемую в ходе обычной деятельности, уменьшенную на расчетные затраты, необходимые для подготовки и осуществления продажи актива. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Последующая оценка основных средств производится по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом любой накопленной амортизации.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 10
Компьютеры	4 - 10
Прочие основные средства	4 - 10

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие, как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на прибыль или убыток того периода, когда эти затраты возникли. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначальных оценочных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в составе прибыли или убытка в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

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.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Аренда, по условиям которой сохраняются все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Доходы по операционной аренде включаются в доходы от оказания услуг на равномерной основе в течение срока аренды.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

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 определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата.

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 подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли/убытка Компании за отчетный год.

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 сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Компания признает обязательство по выплате дивидендов, когда выплата одобрена и болсе не зависит от решения Компании, т.е. когда

существует юридически обязывающее обязательство. В соответствии с нормативными документами Компании выплата считается одобренной, когда имеется решение ее участников. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

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 микрокредитования на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление таких услуг.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни страховой компании, с которой заключен договор, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Доходы по штрафам (неустойки) признаются в составе прибыли или убытка по мере их получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным кредитам);
- доходы от неосновной деятельности (процентные доходы по выданной финансовой помощи, доход по финансовым активам, от предоставления агентских услуг страхового агента и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по выпущенным облигациям;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

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. Подробная информация представлена в *Примечании 37*.

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом - «Онлайн - кредитование», в рамках которого осуществляется выдача микрокредитов физическим лицам. Информация представлена в *Примечании 36*.

4. 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 9 – Кредиты клиентам.

Расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

- Примечание 11 - Основные средства.

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования зависит от таких факторов: экономическое использование, технологические улучшения и прочие деловые условия.

- Примечание 30 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с

соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. ПЕРЕСМОТР СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Определенные суммы в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были пересмотрены руководством Компании для улучшения представления некоторых данных в финансовой отчетности. Описание пересмотренных статей финансовой отчетности приведено ниже:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	7 852 826	(1 743 331)	6 109 495
Доходы по неустойке	-	1 743 331	1 743 331
Комиссионные доходы и расходы	-	(2 272)	(2 272)
Прочие финансовые доходы	-	3 913	3 913
Прочие финансовые расходы	(62 840)	(3 913)	(66 753)
Прочие доходы/(расходы)	(419 906)	2 272	(417 634)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	После изменений
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
Погашение микрокредитов клиентами	1 783 072	9 975 289	11 758 361
Проценты полученные	5 138 577	(1 350 237)	3 788 340
Выдача микрокредитов	(5 133 551)	(8 125 052)	(13 258 603)
Выдача финансовой помощи	-	(500 000)	(500 000)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	50 292	302
Денежные средства на расчетных счетах в тенге	62 643	107 840
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	203 074	56 011
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	111 991	-
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	130 755	383
Денежные средства в пути	131 822	-
Итого	690 577	164 536

Денежные средства и их эквиваленты представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и отнесены в Стадию 2 кредитного риска (Примечание 33 и 34).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам не создавался.

Денежные средства на счетах:

	Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
			(тыс. тенге)
АО «Нурбанк»	KZT	46 819	54 239
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	KZT	15 688	48 517
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	USD	195 706	-
АО «ForteBank»	KZT	136	5 084
АО «ForteBank»	USD	7 368	56 011
АО «BCC Invest»	KZT	130 755	383
АО «BCC Invest»	USD	111 991	-
Итого		508 463	164 234

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
		(тыс. тенге)
Долговые ценные бумаги	969 754	-
	969 754	-

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года
					(тыс. тенге)
Купонные облигации:					
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007933	18%	421 363	-	-
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007925	7,5%	200 445	-	-
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00010200	22%	347 946	-	-
Итого			969 754	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года, для расчета справедливой стоимости всех ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использовала информацию о рыночной стоимости из независимых источников.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают накопленный процентный доход по состоянию на 31 декабря 2023 года в сумме 21 485 тысяч тенге.



8. ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ, УЧИТЫВАЕМЫЙ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен инвестицией в капитал других юридических лиц.

Наименование	Доля участия, %	(тыс. тенге)	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «HUMAN IT»	10%	98 330	-
		98 330	-

В ноябре 2023 года Компания приобрела долю участия в уставном капитале ТОО «HUMAN IT» в размере 10% на сумму 98 330 тыс.тенге. По мнению руководства Компании, стоимость приобретения доли участия может рассматриваться как справедливая стоимость на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не производила оценку справедливой стоимости долевых финансовых активов.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	989 795	700 375
Просроченная задолженность по предоставленным займам*	1 981 074	5 149 280
Реструктуризированные займы**	4 697 465	-
Краткосрочные вознаграждения к получению	1 833 981	213 139
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	425 867	2 118 043
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(7 492 476)	(5 996 392)
Итого	2 435 706	2 184 445

Максимальная сумма микрокредита не более пятидесятикратного месячного расчетного показателя на срок до двадцати календарных дней. Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 0,80% в день (31 декабря 2022 года 1,5% в день).

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

*Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которое превышает 1 день.

**Компания произвела реструктуризацию 80 534 займов, входящих в просроченный портфель 90+ с продлением срока займа, предоставлением графиков и одновременным списанием части пени.

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель микрокредитов Компании состоит из 118 448 единиц беззалоговых микрокредитов (2022 год: 194 776 единиц), выданных 106 351 физическим лицам на срок до 20 дней.

Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 435 706 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Резерв под обесценение на начало периода	(5 996 392)	(2 263 337)
Начислено	(1 608 458)	(3 828 880)
Списаны микрокредиты за счет резерва	112 374	95 825
Резерв под обесценение на конец периода	(7 492 476)	(5 996 392)



Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	642 060	-	-	642 060
Просроченные на срок менее 30 дней	327 209	-	-	327 209
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 030 634	-	1 030 634
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	463 454	463 454
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	7 464 825	7 464 825
Валовая балансовая стоимость	969 269	1 030 634	7 928 279	9 928 182
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 023)	(24 628)	(7 464 825)	(7 492 476)
Чистая балансовая стоимость	966 246	1 006 006	463 454	2 435 706

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	425	-	-	425
Просроченные на срок менее 30 дней	2 598	-	-	2 598
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	24 628	-	24 628
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	10 886	10 886
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	7 453 939	7 453 939
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 023	24 628	7 464 825	7 492 476

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	599 961	-	-	599 961
Просроченные на срок менее 30 дней	453 889	-	-	453 889
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	701 153	-	701 153
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	480 245	480 245
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 945 589	5 945 589
Валовая балансовая стоимость	1 053 850	701 153	6 425 834	8 180 837
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 737)	(45 066)	(5 945 589)	(5 996 392)
Чистая балансовая стоимость	1 048 113	656 087	480 245	2 184 445

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	568	-	-	568
Просроченные на срок менее 30 дней	5 169	-	-	5 169
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	45 066	-	45 066
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 945 589	5 945 589
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	5 737	45 066	5 945 589	5 996 392

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	1 053 850	701 153	6 425 834	8 180 837
Вновь созданные финансовые активы	12 070 459	-	-	12 070 459
Чистое изменение начисленного вознаграждения	976 567	456 734	(346 732)	1 086 569
Активы, которые были погашены	(8 486 808)	(1 758 490)	(1 156 319)	(11 401 617)
Переводы в Стадию 2	(4 644 799)	4 644 799	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 013 562)	3 013 562	-
Списание	-	-	(8 066)	(8 066)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	969 269	1 030 634	7 928 279	9 928 182

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	5 737	45 066	5 945 589	5 996 392
Вновь созданные финансовые активы	2 521 550	-	-	2 521 550
Чистое изменение резерва под ОКУ	126 789	456 324	567 845	1 150 958
Активы, которые были погашены	(112 374)	-	(2 064 050)	(2 176 424)
Переводы в Стадию 2	(2 538 679)	2 538 679	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 015 441)	3 015 441	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 023	24 628	7 464 825	7 492 476

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	1 576 395	1 203 687	2 150 170	4 930 252
Вновь созданные финансовые активы	11 937 422	-	-	11 937 422
Чистое изменение начисленного вознаграждения	874 451	802 275	(457 328)	1 219 398
Активы, которые были погашены	(4 772 527)	(2 922 288)	(1 630 580)	(9 325 395)
Активы, которые были проданы	-	-	(555 897)	(555 897)
Переводы в Стадию 2	(8 561 891)	8 561 891	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(6 944 412)	6 944 412	-
Списание	-	-	(24 943)	(24 943)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 053 850	701 153	6 425 834	8 180 837

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	18 485	94 682	2 150 170	2 263 337
Вновь созданные финансовые активы	4 930 252	-	-	4 930 252
Чистое изменение резерва под ОКУ	653 979	753 426	714 466	2 121 871
Активы, которые были погашены	(568 498)	(547 349)	(1 647 324)	(2 763 171)

Активы, которые были проданы	-	-	(555 897)	(555 897)
Переводы в Стадию 2	(5 028 481)	5 028 481	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(5 284 174)	5 284 174	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	5 737	45 066	5 945 589	5 996 392

10. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы		
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	19 897	18 051
Прочие финансовые активы*	882 479	524 597
Итого прочие финансовые активы	902 376	542 648
Нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	27 353	4 470
Предоплата на страхование	1 016	8
Налоговые активы*	54 065	15 681
Прочие активы	418	320
Итого прочие нефинансовые активы	82 852	20 479
Итого:	985 228	563 127

Прочие финансовые активы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовая помощь*	680 000	500 000
Вознаграждения по финансовой помощи	128 750	24 597
Дебиторская задолженность страховой компании**	73 729	-
Итого:	882 479	524 597

*С сентября по ноябрь 2022 года Компания выдала краткосрочную финансовую помощь ТОО «МФО «Qanat finance» в сумме 500 000 тысяч тенге, погашено 160 тысяч тенге. Сроки погашения финансовой помощи были продлены до октября 2024 года. Ставка вознаграждения 25% годовых. В 2023 году выдана финансовая помощь в сумме 340 000 тысяч тенге. Срок погашения до 31 октября 2024 года.

** В 2023 году Компания заключила договор поручения с АО «КСЖ «Freedom Finance Life»» по которому обязуется за вознаграждение осуществлять посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании (агенские услуги).

Налоговые активы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный подоходный налог	37 254	-
Налог на добавленную стоимость	16 732	15 603
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	79	78
Итого:	54 065	15 681



11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2021 года	10 615	13 380	15 672	5 808	45 475
Поступление	5 525	-	7 516	732	13 773
Выбытие	(17)	-	-	-	(17)
На 31 декабря 2022 года	16 123	13 380	23 188	6 540	59 231
Поступление	4 375	45 857	12 099	3 472	65 803
На 31 декабря 2023 года	20 498	59 237	35 287	10 012	125 034
Накопленный износ					
На 31 декабря 2021 года	(866)	(667)	(864)	(573)	(2 970)
Начисленный износ	(2 065)	(1 339)	(1 851)	(906)	(6 161)
На 31 декабря 2022 года	(2 931)	(2 006)	(2 715)	(1 479)	(9 131)
Начисленный износ	(3 068)	(1 937)	(2 670)	(1 117)	(8 792)
На 31 декабря 2023 года	(5 999)	(3 943)	(5 385)	(2 596)	(17 923)
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2021 года	9 749	12 713	14 808	5 235	42 505
На 31 декабря 2022 года	13 192	11 374	20 473	5 061	50 100
На 31 декабря 2023 года	14 499	55 294	29 902	7 416	107 111

Руководство Компании считает, что основные средства на конец отчетного периода не обесценились.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства не были предоставлены в залог.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составила 59 тысяч тенге и ноль тенге соответственно.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(тыс. тенге) Здания
На 31 декабря 2021 года	216 355
Поступление	-
Выбытие	(32 781)
На 31 декабря 2022 года	183 574
Поступление	-
На 31 декабря 2023 года	183 574
Накопленный износ	
На 31 декабря 2021 года	(27 973)
Начисленный износ	(43 271)
Выбытие	13 112
На 31 декабря 2022 года	(58 132)
Начисленный износ	(36 715)
На 31 декабря 2023 года	(94 847)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	188 382
На 31 декабря 2022 года	125 442
На 31 декабря 2023 года	88 727

Компания признала право пользования активами и обязательства по аренде в сумме 216 355 тыс. тенге на дату вступления МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по двум договорам аренды нежилых помещений.

Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на момент признания аренды в 2021 году, в размере 18,98% годовых.

В финансовой отчетности Компании признаны активы в форме права пользования и обязательства по аренде (Примечание 18).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)
	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2021 года	19 015
Поступление	309
На 31 декабря 2022 года	19 324
Поступление	104
На 31 декабря 2023 года	19 428
Накопленный износ	
На 31 декабря 2021 года	(160)
Начисленный износ	(1 917)
На 31 декабря 2022 года	(2 077)
Начисленный износ	(1 976)
На 31 декабря 2023 года	(4 053)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	18 855
На 31 декабря 2022 года	17 247
На 31 декабря 2023 года	15 375

Руководство Компании считает, что нематериальные активы на конец отчетного периода не обесценились.

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Компании представляет собой начисленные обязательства перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары и оказанные услуги.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Услуги по верификации и скорингу	514	-
Процессинговые услуги	19 847	15 288
Рекламные услуги	109 433	72 893
Нотариальные услуги	46 484	-
Взыскание задолженности	20 305	18 404
Услуги брокера и андеррайтинга	7 040	38
Услуги аренды	10 000	-
Прочая кредиторская задолженность	13 103	14 926
Итого:	226 726	121 549

15. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	31 069	25 128



Итого:	31 069	25 128
--------	--------	--------

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

		(тыс. тенге)
	2023 год	2022 год
На начало периода	25 128	17 890
Начислено	31 810	27 657
Использовано	(25 869)	(20 419)
На конец периода	31 069	25 128

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	-	233 797
Корпоративный подоходный налог за нерезидента	151	-
Налог на добавленную стоимость	10 688	10 535
Индивидуальный подоходный налог	31 209	-
Обязательства по социальному страхованию	1 332	1 192
Обязательные пенсионные взносы	4 213	3 295
Прочие налоги и обязательные платежи	59	-
Итого:	47 652	248 819

17. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства представлены авансами полученными, краткосрочной задолженностью перед страховой компанией и прочей краткосрочной кредиторской задолженностью.

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы полученные	184 826	115 846
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	83 131	-
Суммы до выяснения	11 003	6 800
Прочее	22 196	13 989
Итого:	301 156	136 635

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. Суммы переплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 184 826 тыс. тенге (2022 год: 115 846 тыс. тенге).

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

				(тыс. тенге)
	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	78 630	80 920	76 160	138 040
Дисконт по аренде	(17 559)	(10 451)	(24 350)	(28 010)
Итого:	61 071	70 469	51 810	110 030



Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на момент признания аренды в 2021 году, в размере 18,98% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2023 и 2022 годы:

(тыс. тенге)

	2023 год		2022 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	76 160	138 040	77 010	225 760
Пересчет обязательств по аренде в связи с расторжением договоров	-	-	-	(30 770)
Перенос основного долга в краткосрочную часть	57 120	(57 120)	56 950	(56 950)
Погашение обязательств	(54 650)	-	(57 800)	-
Дисконт	(17 559)	(10 451)	(24 350)	(28 010)
Перенос дисконта в краткосрочную часть	(17 559)	17 559	(24 350)	24 350
Амортизация дисконта	24 350	-	34 932	-
Пересчет в связи с расторжением договоров	-	-	-	7 405
На конец периода	61 071	70 469	51 810	110 030

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

(тыс. тенге)

	2023 год	2022 год
Амортизация активов в форме права пользования	36 715	43 271
Амортизация дисконта по обязательствам	24 350	34 932
Итого:	61 065	78 203

19. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Облигации выпущенные	3 011 730	-	1 200 378	116 634
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	(1 251)	-	2 215	573
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	62 852	-	39 558	-
Итого:	3 073 331	-	1 242 151	117 207



Облигации выпущенные

В ноябре 2023 года Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения 1 год, номинированный в тенге и один выпуск со сроком обращения 1 год, номинированный в долларах США.

В 2022 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения два года, номинированные в долларах США.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00010234	Купонные облигации KZ2P00010242	Купонные облигации KZ2P00007941
Код бумаги	MFAFb4	MFAFb5	MFAFb2
Валюта котирования	KZT	USD	USD
Дата открытия торгов	14.11.2023	14.11.2023	05.11.2021
Купонная ставка, % годовых	22%	12%	10%
Купонные выплаты	4 раза в год (14 февраля, 14 мая, 14 августа, 14 ноября)	4 раза в год (15 февраля, 15 мая, 15 августа, 15 ноября)	4 раза в год (01 февраля, 01 мая, 01 августа, 01 ноября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	100	100
Число зарегистрированных облигаций	2 000 000	40 000	30 000
Число облигаций в обращении	1 218 263	12 471	2 521
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	1	1	2
Дата погашения	14.11.2024	15.11.2024	01.02.2024

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022г. Компания соблюдает и соблюдала требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

Финансовая помощь от связанных сторон

В 2020 году Компания привлекла беспроцентную финансовую помощь от единственного участника сроком погашения до конца 2023 года. Финансовые обязательства были дисконтированы с применением средневзвешенной ставки по банковским займам в размере 13,2% годовых. В 2022 году финансовые обязательства были досрочно погашены.

Движение дисконта

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (31 821)
На начало периода	-	-
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости, признанный в составе капитала	-	-
Расходы по амортизации дисконта	-	31 821
На конец периода	-	-

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

	31 декабря 2022 года	Поступило, начислено	Премия по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено, выплачено	Налог	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Облигации выпущенные	1 319 800	3 295 207	21 253	-	(2 113)	(1 623 668)	-	3 010 479
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	39 558	-	-	267 220	(704)	(243 222)	-	62 852
Итого по облигациям выпущенным	1 359 358	3 295 207	21 253	267 220	(2 817)	(1 866 890)	-	3 073 331



Финансовая помощь от связанных сторон	-	150 000	-	-	-	(150 000)	-	-
Дивиденды	-	849 111	-	-	-	(774 500)	(74 611)	-
Итого:	-	999 111	-	-	-	(924 500)	(74 611)	-
Всего:	1 359 358	4 294 318	21 253	267 220	(2 817)	(2 791 390)	(74 611)	3 073 331

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

	31 декабря 2021 года	Поступило, начислено	Премия по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено, выплачено	Налог	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Облигации выпущенные	997 648	603 931	2 861	-	14 153	(298 793)	-	1 319 800
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	38 943	-	-	248 433	(175)	(247 643)	-	39 558
Итого по облигациям выпущенным	1 036 591	603 931	2 861	248 433	13 978	(546 436)	-	1 359 358
Финансовая помощь от связанных сторон	113 738	-	-	-	-	(113 738)	-	-
Дивиденды	-	841 268	-	-	-	(799 205)	(42 063)	-
Итого:	113 738	841 268	-	-	-	(912 943)	(42 063)	-
Всего:	1 150 329	1 445 199	2 861	248 433	13 978	(1 459 379)	(42 063)	1 359 358

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2023 года сформирован полностью и составил 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года 120 000 тыс. тенге.

Увеличение уставного капитала произведено за счет суммы выплаченных участнику Компании дивидендов.

В 2023 году по решению единственного участника были распределены дивиденды в сумме 849 111 тыс. тенге, выплачено 774 500 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат, в 2022 году в сумме 841 269 тыс. тенге, выплачено 799 205 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Вознаграждение по выданным микрокредитам (Примечание 9)	3 071 757	6 084 898
Вознаграждения по выданной финансовой помощи (Примечание 10)	135 153	24 597
Итого:	3 206 910	*6 109 495

* Реклассифицировано (Примечание 5)

22. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным (Примечание 19)	267 220	248 433
Итого:	267 220	248 433



23. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Доходы по неустойке за нарушение условий договоров с заемщиками	1 177 800	1 743 331
Итого:	1 177 800	*1 743 331

* Реклассифицировано (Примечание 5)

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Комиссионные доходы		
Продажа услуг страхования (Примечание 10)	1 895 718	-
Итого комиссионные доходы	1 895 718	-

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(54 664)	(831)
Андеррайтинговые услуги	(12 569)	-
Листинговый сбор	(1 509)	(925)
Услуги Центрального Депозитария	(571)	(516)
Прочие расходы	(1 250)	-
Итого комиссионные расходы	(70 563)	(2 272)
Чистые комиссионные доходы	1 825 155	*(2 272)

* Реклассифицировано (Примечание 5)

В услуги страховых агентств включается доход, полученный от страховой компании за агентские услуги, предоставляемые Компанией. Этот доход получают от страховой компании, когда заемщики Компании приобретают страховку у партнерской страховой компании отдельно, а не тогда, когда страховка включается в кредит.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых активов Компания признала дебиторскую задолженность, связанную с договорами клиентами на сумму 73 729 тыс. тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по агентским договорам составили 83 131 тыс. тенге (Примечание 17).

Компания взимает комиссию на дату совершения операции, по всем договорам обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени.

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы на персонал	81 586	104 009
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	9 054	10 938
Амортизация актива права пользования	36 715	43 271



Амортизация основных средств	2 776	781
Налоги и прочие платежи в бюджет	14 972	14 392
Расходы на рекламу и маркетинг	962 026	1 107 112
Расходы по аренде	111 045	49 375
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	94 634	125 738
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	62 269	88 249
Услуги по управлению возвратностью и по взысканию задолженности	221 264	107 195
Агентские услуги	55	2 026
Услуги интернета, связи и смс рассылки	201 237	132 518
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	102 209	70 510
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	320 899	175 995
Расходы по повышению квалификации работников	49 200	49 320
Консультационные расходы	34 176	111 240
Расходы на страхование	4 165	-
Расходы на приобретение лицензий на программные обеспечения	-	9 384
Материальные расходы	7 419	5 164
Почтовые расходы	12 425	1 981
Прочие расходы	3 904	2 302
Итого:	2 332 030	2 211 500

26. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Купонное вознаграждение по ценным бумагам	60 482	-
Доходы по амортизации премии / (дисконта) по финансовым активам, нетто	16 607	-
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	-	3 913
Доходы от переоценки торговых ценных бумаг, нетто	11 432	-
Итого:	88 521	*3 913

* Реклассифицировано (Примечание 5)

27. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	9 003	-
Расходы по амортизации дисконта по аренде	24 350	34 932
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	-	31 821
Расходы от покупки/продажи торговых ценных бумаг, нетто	4 537	-
Итого:	37 890	*66 753

* Реклассифицировано (Примечание 5)



28. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы на персонал	216 899	160 127
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	22 756	16 719
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 992	7 297
Расходы по аренде	2 878	1 161
Налоги и прочие платежи в бюджет	28 135	24 127
Банковские услуги	10 528	17 115
Услуги связи и интернет	8 752	5 173
Расходы по повышению квалификации работников	275	80
Аудиторские и консультационные расходы	5 614	1 800
Командировочные расходы	539	2 016
Материальные расходы	1 934	2 108
Хозяйственные расходы	1 217	2
Членские взносы	7 200	4 677
Курьерские услуги	4 076	2 436
Ремонт и содержание основных средств	594	961
Благотворительная и спонсорская помощь	7 518	7 100
Прочие расходы	8 300	6 530
Штрафы, пени	7 763	-
Итого:	342 970	259 429

29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (*реклассифицировано)
Доходы по списанию кредиторской задолженности	6 034	3 696
Доход от судебных издержек	21 662	-
Доходы по курсовой разнице, нетто	14 429	10 403
Доходы по выкупу собственных облигаций	-	1 931
Прочие доходы	1	2 575
Итого прочие доходы	42 126	18 605
Доходы / (расходы) от реализации части кредитного портфеля, нетто	-	(292 591)
НДС, не относимый в зачет	(101 586)	(134 615)
Доходы / (расходы) при обмене валюты, нетто	(7 827)	(9 033)
Итого прочие расходы	(109 413)	(436 239)
Итого, нетто:	(67 287)	*(417 634)

* Реклассифицировано (Примечание 5)

30. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 и 2022 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(345 049)	(233 738)



Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	10 654	239
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	(334 395)	(233 499)

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 действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	1 642 531	821 838
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(328 506)	(164 368)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(5 889)	(69 131)
Итого расходы по подоходному налогу	(334 395)	(233 499)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	На 31.12.2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2023 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	(4 433)	(3 623)	(8 056)
Право пользования активом	-	(17 745)	(17 745)
Отложенные налоговые обязательства	(4 433)	(21 368)	(25 801)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	145	(133)	12
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 912	4 658	12 570
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	5 025	1 189	6 214
Обязательства по аренде	-	26 308	26 308
Отложенные налоговые активы	13 082	32 022	45 104
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 649	10 654	19 303

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	На 31.12.2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2022 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	(2 957)	(1 476)	(4 433)
Отложенные налоговые обязательства	(2 957)	(1 476)	(4 433)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	-	145	145
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 789	123	7 912



Обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 578	1 447	5 025
Отложенные налоговые активы	11 367	1 715	13 082
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 410	239	8 649

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

31. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее.

Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатков по операциям со связанными сторонами не было.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, по операциям со связанными сторонами были признаны следующие суммы:

	2023 год Участник	2022 год Участник
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто		(тыс. тенге)
Расходы по амортизации дисконта по финансовой помощи от связанных сторон	-	(31 821)

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2022 год: 2 человека). 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 34 250 тыс. тенге за 2023 год и 15 925 тыс. тенге за 2022 год.

32. 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.

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.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ 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 и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.



Определение дефолта

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	BB +	BB -	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
По состоянию на 31 декабря 2023 года					
Денежные средства и их эквиваленты	350 720	-	46 819	293 038	690 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	969 754	969 754
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	98 330	98 330
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 435 706	2 435 706
Прочие финансовые активы	-	-	-	902 376	902 376
Итого:	350 720	-	46 819	4 699 204	5 096 743

	BB +	BB -	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
По состоянию на 31 декабря 2022 года					
Денежные средства	48 517	61 095	54 239	685	164 536
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 184 445	2 184 445
Прочие финансовые активы	-	-	-	542 648	542 648
Итого:	48 517	61 095	54 239	2 727 778	2 891 629

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Компания осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и

обязательств, и проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности, и оптимизации денежных потоков.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

31 декабря 2023 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	690 577	-	-	-	690 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	969 754	-	969 754
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	98 330	98 330
Микрокредиты выданные	-	2 435 706	-	-	2 435 706
Прочие финансовые активы	-	-	902 376	-	902 376
Итого финансовые активы:	690 577	2 435 706	1 872 130	98 330	5 096 743
Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(226 726)	-	(226 726)
Обязательства по аренде	-	-	(78 630)	(80 920)	(159 550)
Финансовые обязательства	-	-	(3 073 331)	-	(3 073 331)
Итого финансовые обязательства:	-	-	(3 378 687)	(80 920)	(3 459 607)
Нетто позиция	690 577	2 435 706	(1 506 557)	17 410	1 637 136
31 декабря 2022 года	До востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до года	1-3 года	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	164 536	-	-	-	164 536
Микрокредиты выданные	-	2 184 445	-	-	2 184 445
Прочие финансовые активы	-	-	542 648	-	542 648
Итого финансовые активы:	164 536	2 184 445	542 648	-	2 891 629
Финансовые обязательства					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(121 549)	-	(121 549)
Обязательства по аренде	-	-	(76 160)	(138 040)	(214 200)
Финансовые обязательства	-	-	(1 242 151)	(117 207)	(1 359 358)
Итого финансовые обязательства:	-	-	(1 439 860)	(255 247)	(1 695 107)
Нетто позиция	164 536	2 184 445	(897 212)	(255 247)	1 196 522

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:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет финансовые обязательства в иностранной валюте.

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

	На 31 декабря 2023 года				(тыс. тенге)
	Тенге	Доллар США	Рубль	Евро	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	243 690	446 887	-	-	690 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	769 309	200 445	-	-	969 754
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 330	-	-	-	98 330
Микрокредиты выданные	2 435 706	-	-	-	2 435 706
Прочие финансовые активы	902 376	-	-	-	902 376
Итого финансовые активы:	4 449 411	647 332	-	-	5 096 743
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(181 590)	(99)	(231)	(44 806)	(226 726)
Обязательства по аренде	(159 550)	-	-	-	(159 550)
Финансовые обязательства	(1 818 747)	(1 254 584)	-	-	(3 073 331)
Итого финансовые обязательства:	(2 159 887)	(1 254 683)	(231)	(44 806)	(3 459 607)
Нетто позиция	2 289 524	(607 351)	(231)	(44 806)	1 637 136

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

	На 31 декабря 2022 года				(тыс. тенге)
	Тенге	Доллар США	Рубль	Евро	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	108 525	56 011	-	-	164 536
Микрокредиты выданные	2 184 445	-	-	-	2 184 445
Прочие финансовые активы	542 648	-	-	-	542 648
Итого финансовые активы:	2 835 618	56 011	-	-	2 891 629
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(97 231)	(457)	(2 219)	(21 642)	(121 549)
Обязательства по аренде	(214 200)	-	-	-	(214 200)
Финансовые обязательства	(1 240 239)	(119 119)	-	-	(1 359 358)

Итого финансовые обязательства:	(1 551 670)	(119 576)	(2 219)	(21 642)	(1 695 107)
Нетто позиция	1 283 948	(63 565)	(2 219)	(21 642)	1 196 522

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
		(тыс. тенге)
Укрепление доллара США на 20%	(121 470)	(12 713)
Ослабление доллара США на 20%	121 470	12 713
Укрепление рубля на 20%	(46)	(444)
Ослабление рубля на 20%	46	444
Укрепление ЕВРО на 20%	(8 961)	(4 328)
Ослабление ЕВРО на 20%	8 961	4 328

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Прочий ценовой риск

Ценовой риск-это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

34. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
-
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(в тыс. тенге) Итого 31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2023 года	969 754	-	-	969 754
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	98 330	-	98 330
Итого		969 754	98 330	-	1 068 084
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	690 577	-	690 577
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 435 706	2 435 706

Прочие финансовые активы	-	-	902 376	-	902 376
Итого	-	-	1 592 953	2 435 706	4 028 659
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(226 726)	-	(226 726)
Обязательства по аренде	-	-	(131 540)	-	(131 540)
Финансовые обязательства	-	-	(3 073 331)	-	(3 073 331)
Итого	-	-	(3 431 597)	-	(3 431 597)

(в тыс. тенге)

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	164 536	-	164 536
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 184 445	2 184 445
Прочие финансовые активы	-	-	542 648	-	542 648
Итого	-	-	707 184	2 184 445	2 891 629
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(121 549)	-	(121 549)
Обязательства по аренде	-	-	(161 840)	-	(161 840)
Финансовые обязательства	-	-	(1 359 358)	-	(1 359 358)
Итого	-	-	(1 642 747)	-	(1 642 747)

Ниже должно приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	690 577	690 577	164 536	164 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969 754	969 754	-	-
Финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 330	98 330	-	-
Микрокредиты выданные	2 435 706	2 435 706	2 184 445	2 184 445
Прочие финансовые активы	882 479	882 479	524 597	524 597
Итого финансовые активы	5 076 846	5 076 846	2 873 578	2 873 578
Финансовые обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	(226 726)	(226 726)	(121 549)	(121 549)
Обязательства по аренде	(131 540)	(131 540)	(161 840)	(161 840)



Финансовые обязательства	(3 073 331)	(3 073 331)	(1 242 151)	(1 242 151)
Итого финансовые обязательства	(3 431 597)	(3 431 597)	(1 525 540)	(1 525 540)
Нетто позиция	1 645 249	1 645 249	1 348 038	1 348 038

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. Данное допущение также применяется к сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Методика оценки и допущения по активам при определении справедливой стоимости активов, которые отражены по справедливой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
Микрокредиты выданные	Метод дисконтированных денежных потоков	Ожидаемые денежные потоки

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

35. 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 леввереджа (k3). Несоответствие с установленными нормами может привести к лишению Компании лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все требования Компанией были соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	200 000	70 000	120 000



Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	1 646 911	70 000	100 000
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0.104	min 0,100	0.100
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0.000	max 0,250	0.250
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	2,486	max 10,000	10.000

36. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов. Деятельность осуществляется только на территории Республики Казахстан.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 февраля 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о снижении базовой ставки до 14,75%, понижение базовой ставки было в январе 2024 года с 15,75% до 15,25%.

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

38. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 20 марта 2024 года.