

**АО «Микрофинансовая организация  
«Береке»**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2023 года*

*С аудиторским отчетом независимого аудитора*



СОДЕРЖАНИЕ

---

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении-----	1
Отчет о совокупном доходе-----	2
Отчет о движении денежных средств -----	3
Отчет об изменениях в капитале-----	4
Примечания к финансовой отчетности-----	5–36

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

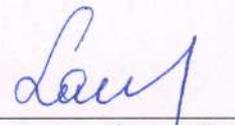
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

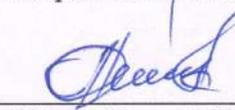
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 6 мая 2024 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



  
Жайрлыбаева Ж.Б.

  
Жанырбаева А.Н.

## *Аудиторский отчет независимого аудитора*

### *Акционеру и руководству АО «Микрофинансовая организация «Береке»*

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, 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»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

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

Подписано:



**Дильшат Курбанов**

**Партнер по заданию**



Утверждено:



**Олжас Куанышбеков**

**Генеральный директор/ Аудитор  
ТОО «SFAI Kazakhstan»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22001146, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 25 января 2022 года

Квалификационное свидетельство аудитора №МФ0000516 от 12 января 2018 года

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби 13,  
БЦ «Нурлы-тау», блок 2В, офис 801, г. Алматы,  
Республика Казахстан

6 мая 2024 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
По состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Основные средства	8	98,627	29,870
Активы в форме права пользования	9	47,672	26,871
Нематериальные активы		5,621	6,433
Кредиты клиентам	7	4,036,271	2,085,965
Средства в банках	6	421,826	675,747
Денежные средства и их эквиваленты	5	14,264	11,404
Прочие текущие активы		5,688	8,718
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,629,969</b>	<b>2,845,008</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Акционерный капитал	11	2,600,000	850,000
Резерв переоценки активов	11	59,060	6,529
Нераспределенная прибыль		1,295,884	840,935
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3,954,944</b>	<b>1,697,464</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	10	497,512	1,069,782
Отложенные налоговые обязательства	16	14,459	1,345
Обязательства по аренде	9	49,692	29,818
Корпоративный подоходный налог к уплате	16	97,447	37,318
Прочие обязательства		15,915	9,281
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>675,025</b>	<b>1,147,544</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4,629,969</b>	<b>2,845,008</b>

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 6 мая 2024 года руководством Компании:

Председатель Правления



Главный бухгалтер

*Handwritten signature of Hayrlibaeva Zh.B.*

Хайрлыбаева Ж.Б.

*Handwritten signature of Janysbaeva A.N.*

Жанысбаева А.Н.

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	12	1,124,956	779,212
Процентные расходы	13	(158,457)	(212,779)
<b>Чистые процентные доходы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>966,499</b>	<b>566,433</b>
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,7	(51,485)	(18,374)
<b>Чистый процентный доход после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>915,014</b>	<b>548,059</b>
Расходы на персонал	14	(331,919)	(339,412)
Общие и административные расходы	15	(129,965)	(83,882)
Прочие операционные доходы		29,821	27,580
<b>Прибыль до учета корпоративного подоходного налога</b>		<b>482,951</b>	<b>152,345</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(100,741)	(32,469)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>382,210</b>	<b>119,876</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доход от переоценки основных средств	8	68,403	–
Влияние налога на прибыль	16	(13,133)	107
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>55,270</b>	<b>107</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>437,480</b>	<b>119,983</b>

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 6 мая 2024 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



  
Жайрлыбаева Ж.Б.

  
Жанысбаева А.Н.

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

В тыс. тенге	Примечание	2023 год	2022 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступления:</b>			
Погашение кредитов выданных		3,195,029	2,510,251
Изъятие средств с депозитов		3,477,427	2,020,500
Процентные доходы полученные		1,079,601	768,364
Возврат гарантийных обязательств		—	319,000
Прочие поступления		9,461	1,984
		<b>7,761,518</b>	<b>5,620,099</b>
<b>Выбытия:</b>			
Предоставление кредитов клиентам		(5,142,935)	(2,635,083)
Размещение средств на депозиты		(3,215,099)	(2,493,309)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(49,437)	(22,423)
Предоставление гарантийных обязательств		—	(319,000)
Оплата расходов на персонал		(272,644)	(279,940)
Оплата прочих налогов и платежей в бюджет		(116,617)	(114,060)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(29,576)	—
Проценты уплаченные		(190,428)	(184,188)
Прочие выплаты		(13,027)	(10,574)
		<b>(9,029,763)</b>	<b>(6,058,577)</b>
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(1,268,245)</b>	<b>(438,478)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,895)	(562)
<b>Отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(5,895)</b>	<b>(562)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступления:</b>			
Увеличение акционерного капитала		1,820,000	750,000
Поступления по займам	10	870,331	649,825
		<b>2,690,331</b>	<b>1,399,825</b>
<b>Выбытия:</b>			
Погашение займов	10	(1,400,283)	(611,269)
Арендные платежи		(12,799)	(10,738)
Выплата дивидендов	11	—	(333,265)
<b>Отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1,413,082)</b>	<b>(955,272)</b>
<b>Приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>1,277,249</b>	<b>444,553</b>
Чистое увеличение денежных средств		3,109	5,513
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(249)	1,564
Денежные средства на начало периода		11,404	4,327
<b>Денежные средства на конец периода</b>	5	<b>14,264</b>	<b>11,404</b>

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано и утверждено к выпуску 6 мая 2024 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хаирлыбаева Ж.Б.

Жанысбаева А.Н.



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

---

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания») было создано 19 августа 2014 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания была образована в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Товарищество») путем преобразования в Акционерное общество на основании решения Единственного участника от 17 июля 2023 года об учреждении Акционерного общества «Микрофинансовая организация «Береке» посредством реорганизации Товарищества.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 31 декабря 2023 года количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

4 декабря 2014 года, Компания получила учетную регистрацию №09.14.001 в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

31 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №16.21.0002.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Усть-Каменогорск Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков. 11 ноября 2023 года, в связи с реорганизацией Компании в акционерное общество, данная лицензия была обновлена. Новая лицензия, сохраняя прежний номер, была выдана Управлением региональных представителей в городе Семей.

Основными видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам для развития и укрепления малого и среднего предпринимательства.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Шугаева, д. 8.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляло 98 человек (2022 год: 87 человек). По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имела 3 филиала и 17 отделений в Республике Казахстан (на 31 декабря 2022 года Компания имела 3 филиала и 13 отделения в Республике Казахстан).

**Участники:**

По состоянию на 31 декабря 2023 единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович – гражданин Российской Федерации (31 декабря 2022 года: единственным участником Компании было ТОО «Сейф-Ломбард»).

**Описание экономической среды**

В Республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

**Способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность**

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****а) Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты**

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

***Первоначальное признание***

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

***Последующая оценка***

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

**Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств*****Финансовые активы***

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты (продолжение)***Финансовые обязательства*

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

**в) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

**г) Займы полученные**

После первоначального признания займы полученные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

**д) Обесценение финансовых активов***Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4 и 18*.

**Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****д) Обесценение финансовых активов (продолжение)****Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

**Реструктуризация кредитов**

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

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

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

**е) Налоги на прибыль***Текущий налог на прибыль*

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Налоги на прибыль (продолжение)***Отложенный налог*

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

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

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

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

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

**ж) Основные средства**

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

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

Офисное здание с земельным участком Компании оценивается по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что балансовая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его справедливой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе ПСД и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки активов, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в отчете о совокупном доходе, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе прироста стоимости от переоценки активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****ж) Основные средства (продолжение)**

Разница между амортизацией на основе переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива может переноситься из прироста стоимости от переоценки активов в состав нераспределенной прибыли. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоцененной стоимости актива. После выбытия прирост стоимости от переоценки, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, годы</b>
Компьютерное оборудование	7
Мебель	10-15
Прочие основные средства	10-15

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

**з) Аренда**

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

***Компания в качестве арендатора***

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

***Активы в форме права пользования***

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****з) Аренда (продолжение)***Обязательства по аренде*

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компанией используется ставка 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, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

**и) Резервы**

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

**к) Обязательные пенсионные отчисления**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

**л) 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. 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 к выпуску.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****м) Условные активы и обязательства**

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, становится вероятной, а сумма обязательств существенной.

**н) Признание процентного дохода***Метод эффективной процентной ставки*

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

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

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

*Процентный доход*

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## о) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс по состоянию на 31 декабря (к тенге)	
	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	2023 год	2022 год
Доллар США	454.56	462.65	456.31	460.48

## п) Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

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

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****п) Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)**

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку типовые правила Pillar II не применяются в отношении Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу**

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

- *Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»*

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**р) Сегментная отчетность**

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

**Ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Денежные средства на счетах в банке	<b>14,157</b>	11,386
Денежные средства в кассе	<b>107</b>	18
	<b>14,264</b>	11,404

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства были деноминированы в тенге.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 18*.

## 6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года средства в банках представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в тенге	<b>293,473</b>	550,135
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в долларах США	<b>136,564</b>	138,877
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>(8,211)</b>	(13,265)
	<b>421,826</b>	675,747

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банках включают начисленные процентные доходы в сумме 4,484 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,647 тысяч тенге). Средства размещены на срок более трех месяцев, ставка вознаграждения 6% – 17.5% годовых.

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2023 год</b>	2022 год
На 1 января	<b>13,265</b>	4,032
(Восстановлено)/начислено	<b>(5,054)</b>	9,233
	<b>8,211</b>	13,265

Информация о кредитном риске средств в банках представлена в *Примечании 18*.

## 7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Основной долг	<b>4,056,666</b>	2,087,001
Начисленный процентный доход	<b>73,129</b>	39,638
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>4,129,795</b>	2,126,639
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	<b>(93,524)</b>	(40,674)
<b>Итого</b>	<b>4,036,271</b>	2,085,965
<i>Долгосрочная часть</i>	<b>3,063,499</b>	1,366,543
<i>Текущая часть</i>	<b>972,772</b>	719,422
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4,036,271</b>	2,085,965

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	<b>14,870</b>	<b>966</b>	<b>24,838</b>	<b>40,674</b>
Изменение ОКУ за период	<b>38,521</b>	<b>(339)</b>	<b>18,357</b>	<b>56,539</b>
Списание	–	–	<b>(3,689)</b>	<b>(3,689)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>53,391</b>	<b>627</b>	<b>39,506</b>	<b>93,524</b>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	19,670	3,211	15,913	38,794
Изменение ОКУ за период	–	–	9,141	9,141
Списание	(4,800)	(2,245)	(216)	(7,261)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>14,870</b>	<b>966</b>	<b>24,838</b>	<b>40,674</b>

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Этап 1 (без задержки платежа)	<b>4,036,656</b>	<b>(52,940)</b>	<b>3,983,716</b>	<b>1.31%</b>
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	<b>18,166</b>	<b>(451)</b>	<b>17,715</b>	<b>2.48%</b>
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	<b>24,046</b>	<b>(627)</b>	<b>23,419</b>	<b>2.61%</b>
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	<b>50,927</b>	<b>(39,506)</b>	<b>11,421</b>	<b>77.57%</b>
	<b>4,129,795</b>	<b>(93,524)</b>	<b>4,036,271</b>	<b>2.26%</b>

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2022 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
<b>Кредиты клиентам:</b>				
Этап 1 (без задержки платежа)	2,038,198	(14,555)	2,023,643	0.71%
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	29,866	(315)	29,551	1.05%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	23,262	(966)	22,296	4.15%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	35,313	(24,838)	10,475	70.34%
	<b>2,126,639</b>	<b>(40,674)</b>	<b>2,085,965</b>	<b>1.91%</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска клиента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены виды полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Гарантия третьих лиц	<b>2,675,255</b>	1,490,088
Недвижимость	<b>764,507</b>	175,897
Необеспеченные	<b>317,021</b>	198,076
Товарно-материальные запасы	<b>208,882</b>	187,471
Скот	<b>61,523</b>	35,469
Транспортные средства	<b>29,478</b>	–
<b>Итого</b>	<b>4,056,666</b>	2,087,001

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря предоставлена ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого справедливая стоимость обеспечения
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>633,551</b>	<b>1,556,182</b>	<b>2,189,733</b>
31 декабря 2022 года	610,011	547,369	1,157,380

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За годы, закончившиеся 31 декабря, движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Здания и сооружения	Компьютеры	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>				
На 1 января 2022 года	30,329	20,989	8,746	60,064
Поступления	–	345	217	562
Выбытие	–	(1,588)	(833)	(2,421)
На 31 декабря 2022 года	30,329	19,746	8,130	58,205
Поступления	–	<b>3,440</b>	<b>2,455</b>	<b>5,895</b>
Изменение стоимости от переоценки (ПСД)	<b>68,403</b>	–	–	<b>68,403</b>
Выбытие	<b>(8,551)</b>	<b>(794)</b>	<b>(326)</b>	<b>(9,671)</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>90,181</b>	<b>22,392</b>	<b>10,259</b>	<b>122,832</b>
<b>Накопленный износ:</b>				
На 1 января 2022 года	(6,767)	(14,409)	(4,987)	(26,163)
Износ за период	(1,529)	(1,838)	(550)	(3,917)
Выбытие	–	1,348	397	1,745
На 31 декабря 2022 года	(8,296)	(14,899)	(5,140)	(28,335)
Износ за период	<b>(2,828)</b>	<b>(1,937)</b>	<b>(650)</b>	<b>(5,415)</b>
Выбытие	<b>8,551</b>	<b>703</b>	<b>291</b>	<b>9,545</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(2,573)</b>	<b>(16,133)</b>	<b>(5,499)</b>	<b>(24,205)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 31 декабря 2022 года	22,033	4,847	2,990	29,870
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>87,608</b>	<b>6,259</b>	<b>4,760</b>	<b>98,627</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года, основные средства в виде недвижимого имущества общей балансовой стоимостью 87,608 тыс. тенге находятся в залоге у банка кредитора в обеспечение обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии (31 декабря 2022 года: 22,033 тыс. тенге).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Если бы здания и сооружения учитывались по модели первоначальной стоимости, балансовая стоимость переоцененного класса основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 20,504 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость полностью амортизированных основных средств составляет 2,459 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,167 тыс. тенге).

## 9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования приведены в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Активы в форме права пользования</b>
На 1 января 2022 года	28,800
Прирост	6,660
Выбытие	(315)
Расходы по амортизации ( <i>Примечание 15</i> )	(8,274)
На 31 декабря 2022 года	26,871
Прирост	<b>32,673</b>
Расходы по амортизации ( <i>Примечание 15</i> )	<b>(11,872)</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>47,672</b>

Движение в обязательствах по аренде приведены в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Обязательства по аренде</b>
На 1 января 2022 года	34,571
Прирост	6,660
Выбытие	(675)
Финансовые расходы ( <i>Примечание 13</i> )	7,322
Платежи по процентам	(7,322)
Платежи по аренде	(10,738)
На 31 декабря 2022 года	29,818
Прирост	<b>32,673</b>
Финансовые расходы ( <i>Примечание 13</i> )	<b>8,841</b>
Платежи по процентам	<b>(8,841)</b>
Платежи по аренде	<b>(12,799)</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>49,692</b>

**В том числе:**

<i>Долгосрочные обязательства по аренде</i>	40,359
<i>Текущие обязательства по аренде</i>	9,333

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания арендовала помещения для осуществления кредитной деятельности в городах Республики Казахстан. Площадь арендованных помещений варьировалась от 10 до 126 квадратных метров.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания заключила новые договора аренды помещений, эффект от изменения приведенной стоимости платежей в сумме 32,673 тысяч тенге был признан как увеличение активов в форме права пользования и обязательств по аренде (2022 год: 6,660 тыс. тенге).

## 10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Основной долг	<b>472,180</b>	1,003,577
Процентные расходы к выплате	<b>25,332</b>	66,205
	<b>497,512</b>	1,069,782
<b>В том числе:</b>		
<i>Долгосрочные</i>	<b>162,566</b>	348,046
<i>Краткосрочные займы полученные</i>	<b>334,946</b>	721,736
<b>Итого займы</b>	<b>497,512</b>	1,069,782

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	<b>Срок</b>	<b>Валюта</b>	<b>Ставка</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
АО «Банк ЦентрКредит»	11.04.2025	Тенге	6–22.5%	<b>162,566</b>	126,778
Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK	20.10.2024	Доллары США	7.50%– 17.86%	<b>158,133</b>	318,645
Фонд кредитования Microfinance Enhancement Facility (MEF)	11.07.2024	Доллары США	7.50% – 17.6%	<b>176,813</b>	265,539
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	21.11.2023	Доллары США	18.5%	–	67,639
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	21.11.2023	Доллары США	20%	–	26,544
Фонд кредитования Investing for Development Sicav - Luxembourg Micro	11.07.2022	Доллары США	20%	–	264,637
				<b>497,512</b>	1,069,782
<b>В том числе:</b>					
<i>Долгосрочная часть</i>				<b>162,566</b>	348,046
<i>Краткосрочная часть</i>				<b>334,946</b>	721,736
<b>Итого займы</b>				<b>497,512</b>	1,069,782

## АО «Банк ЦентрКредит»

Компания является участником программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» с 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года действует 4 возобновляемых кредитных линий в АО «Банк ЦентрКредит», из которых доступный лимит имеется по линиям, заключенным в 2023 году с периодом доступности до 2025 года. Согласно условиям данных кредитных линий, займы были получены по ставкам от 6% до 22.5% годовых с предоставлением Компанией обеспечения в виде имущества и депозит-гарантии. Погашение основного долга производится равными ежемесячными платежами, погашение вознаграждения производится ежемесячными платежами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания получила краткосрочные займы по кредитным линиям в АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 636,800 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 603,531 тыс. тенге (2022 год: Компания получила займы на общую сумму 281,833 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 168,055 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость предоставленного обеспечения в виде имущества, предусмотренного соглашениями о предоставлении кредитных линий в АО «Банк ЦентрКредит» составляет 87,608 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 22,033 тыс. тенге) (*Примечание 8*).

## Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK

В сентябре 2021 года и в апреле 2022 года Компания заключила два соглашения займов на 800,000 долларов США с фондом микрофинансирования EMF, AGMVК, являющегося инвестиционной компанией с переменным капиталом Anlagegesellschaft mit veränderlichem Kapital (AGmvK), действующая в соответствии с законодательством Лихтенштейна. В рамках соглашения фонд предоставил Компании ссуды для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 7.50% и 17.86% годовых. В течение 2021 и 2022 годов Компания получила займы в размере 795,000 долларов США, эквивалент 343,459 тыс. тенге, сроком до 30 сентября и 20 октября 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга и процентов производится каждые 6 месяцев в течение срока займов.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года Компания получила займы на общую сумму 75 тыс. долларов США, эквивалент 33,531 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 407 тыс. долларов США, эквивалент 188,655 тыс. тенге (2022 год: получила займы на общую сумму 297 тыс. долларов США, эквивалент 131,877 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 89 тыс. долларов США, эквивалент 42,295 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Фонд кредитования Microfinance Enhancement Facility (MEF)*

В июле 2022 года Компания заключила кредитное соглашение с фондом содействия микрофинансированию SA, SICAV-SIF – компания, зарегистрированная и организованная как публичное общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург и квалифицируемая как инвестиционная компания с переменным капиталом.

В рамках соглашения фонд предоставил Компании ссуду для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 7.50% и 17.86% годовых. В 2022 году Компания получила заём в размере 495,000 долларов США, эквивалент 236,115 тыс. тенге, сроком до 11 июля 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга производится тремя траншами через 12, 18 и 24 месяца с даты получения займа, погашение процентов производится 2 раза в год в течение срока займов.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компания погасила задолженность в размере 178 тыс. долларов США, эквивалент 79,537 тыс. тенге.

*Фонд кредитования Investing for Development Sicav - Luxembourg Micro*

В 2019 году Компания заключила два кредитных соглашения на общую сумму 320,000 тыс. тенге с Investing for Development Sicav - Luxembourg Micro – инвестиционной компанией с переменным капиталом, зарегистрированная и организованная как публичное общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург. Компания получила займы до 21 ноября 2023 года с процентной ставкой 18.5% годовых.

В течение 2023 года, Компания погасила остаток задолженности в размере 525 тыс. долларов США, эквивалент 238,950 тыс. тенге (2022 год: погасила задолженность в размере 85 тыс. долларов США, эквивалент 40,482 тыс. тенге).

*Фонд кредитования ResponsAbility SICAV (Lux)*

В 2019 году Компания заключила три кредитных соглашения на сумму 700,000 долларов США с ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund и ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund, являющимися суб-фондами Фонда кредитования ResponsAbility SICAV (Lux), зарегистрированной и организованной как публичное общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург. В рамках соглашения фонд предоставил Компании ссуды для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 18.50% и 20% годовых. В 2019 году Компания получила займы в размере 693,000 долларов США, эквивалент 266,086 тыс. тенге, сроком до 21 ноября 2023 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга производится тремя траншами через 12, 24 и 36 месяцев с даты получения займа, погашение процентов производится 2 раза в год в течение срока займов.

В течении 2023 года, Компания погасила задолженность в размере 194 тыс. долларов США, эквивалент 89,610 тыс. тенге (2022 года: 235 тыс. долларов США, эквивалент 106,817 тыс. тенге).

*ТОО «Астана Алтын-Казына»*

В октябре 2023 года компания заключила с ТОО «Астана Алтын-Казына» договор займа на сумму 200,000 тыс. тенге сроком до 12 января 2024 года под 16% годовых. Задолженность была полностью погашена в декабре 2023 года.

*ALTERFIN CVBA, agRIF Coöperatief U.A. и Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation*

В течение финансового года, завершившегося 31 декабря 2022 года, Компания предоставляла микрозаймы производителям для поддержки малых сельскохозяйственных хозяйств. Для реализации данных инициатив Компания использовала заемные средства от международных фондов, специализирующихся на поддержке глобального малого сельского хозяйства, включая ALTERFIN CVBA, agRIF Coöperatief U.A., и Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation. В 2022 году Компания полностью погасила все имеющиеся обязательства перед этими фондами на сумму 253,620 тыс. тенге.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года движение по всем заемным средствам представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
На 1 января	<b>1,069,782</b>	1,007,081
Полученные займы	<b>870,331</b>	649,825
Погашение основного долга	<b>(1,400,283)</b>	(611,269)
Начисленное вознаграждение <i>(Примечание 13)</i>	<b>149,616</b>	205,457
Погашение вознаграждений	<b>(181,587)</b>	(176,866)
КПН у источника выплаты	<b>(8,903)</b>	(15,051)
Курсовая разница	<b>(1,444)</b>	6,889
Расходы на оформление займа	–	3,716
На 31 декабря	<b>497,512</b>	1,069,782

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компания начислила расходы по вознаграждению в размере 149,617 тыс. тенге (2022 год: 205,457 тыс. тенге) *(Примечание 13)*.

## 11. КАПИТАЛ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ким Игорь Владимирович	<b>2,600,000</b>	–
ТОО «Сейф-Ломбард»	–	850,000
	<b>2,600,000</b>	850,000

В ноябре 2022 года Участник Компании утвердил распределение дивидендов за 2019 год, общая сумма к выплате составила 333,265 тыс. тенге и была погашена в период с июня по декабрь 2022 года.

В августе 2023 года решением единственного Участника Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года *(Примечание 17)*.

В течение 2023 года решением единственного Участника уставный капитал Компании был увеличен и оплачен на 1,820,000 тыс. тенге.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 31 декабря 2023 года количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

8 сентября 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» заключила договор купли-продажи акции с по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Ким Игоря Владимировича, гражданина Российской Федерации. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,600,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 11. КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Резерв переоценки активов

Резерв переоценки активов представлен приростом стоимости в результате переоценки здания и земельного участка, проведённой по состоянию на 1 марта 2023 года (предыдущая переоценка была проведена по состоянию на 29 августа 2017 года). В результате оценки справедливая стоимость активов на дату оценки составила 90,180 тыс. тенге. Увеличение переоцененной стоимости активов в сумме 68,403 тыс. тенге было отражено в составе прочего совокупного дохода за 2023 год, с учетом соответствующего отложенного расхода по налогу на прибыль в сумме 13,133 тыс. тенге.

Перевод из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составил 2,739 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: 427 тыс. тенге).

## 12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 22 годов, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2023 год</b>	2022 год
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	<b>1,081,835</b>	762,102
Процентный доход по депозитным вкладам	<b>43,121</b>	17,110
	<b>1,124,956</b>	779,212

## 13. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, процентные расходы представлены следующим

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2023 год</b>	2022 год
Процентные расходы по займам полученным (Примечание 10)	<b>149,616</b>	205,457
Процентные расходы по аренде (Примечание 9)	<b>8,841</b>	7,322
	<b>158,457</b>	212,779

## 14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года, расходы на персонал представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2023 год</b>	2022 год
Заработная плата и прочие выплаты	<b>212,907</b>	194,746
Бонусы	<b>115,333</b>	142,942
Расходы по изменению резервов на отпуска	<b>3,679</b>	1,724
	<b>331,919</b>	339,412

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****15. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года, операционные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	36,630	36,383
Консультационные и профессиональные услуги	15,054	3,495
Командировочные расходы	14,283	3,360
Амортизация права пользования активом (Примечание 9)	11,872	8,272
IT обслуживание и связь	7,329	5,824
Услуги банка	4,040	2,672
Расходные материалы и канцелярские товары	5,898	5,143
Износ и амортизация	5,415	3,917
Краткосрочная и малозначительная аренда и коммунальные расходы	5,152	3,297
Налог у источника выплаты с нерезидентов	4,697	7,448
Расходы на маркетинг и рекламу	1,096	313
Ремонт и обслуживание	926	438
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	439	478
Прочие	17,134	2,842
<b>Итого</b>	<b>129,965</b>	<b>83,882</b>

Консультационные услуги предоставлены в основном услугами по риск-менеджмент сопровождению и мониторингу качества кредитного портфеля, оценке внутренних процедур и бизнес-процессов и оценка качества активов.

**16. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ**

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	100,760	32,144
(Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	(19)	325
<b>Итого расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о совокупном доходе</b>	<b>100,741</b>	<b>32,469</b>
<b>Отложенный налог на прибыль, связанный со статьями, признанными в составе прочего совокупного дохода</b>		
Расходы/(экономию) по отложенному подоходному налогу от переоценки основных средств	13,133	(107)

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	482,951	152,345
Официальная ставка	20%	20%
<b>Расчетная сумма корпоративного подоходного налога</b>	<b>96,590</b>	<b>30,469</b>
Операционные расходы, не относимые на вычет	4,151	2,000
<b>Расчетная сумма корпоративного подоходного налога</b>	<b>100,741</b>	<b>32,469</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 16. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов отложенные налоговые активы и обязательства были представлены следующим:

В тыс. тенге	Отчет о финансовом положении		Отчет о прибылях и убытках	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	2023 год	2022 год
<b>Активы по отложенному налогу:</b>				
Задолженность по аренде	9,938	5,964	3,974	(950)
Резерв по неиспользованным отпускам	2,347	1,611	736	(1,787)
Резерв ОКУ по средствам в банке	1,011	2,274	(1,263)	1,468
<b>Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>13,296</b>	<b>9,849</b>	<b>3,447</b>	<b>(1,269)</b>
Минус: резерв по непризнанным активам по отложенному корпоративному подоходному налогу	(13,296)	(9,849)	(3,447)	–
<b>Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу за минусом резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1,269)</b>
<b>Обязательства по отложенному налогу:</b>				
Основные средства и нематериальные активы	(14,459)	(11,194)	–	–
<b>Изменение временных разниц</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>19</b>	<b>541</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(14,459)</b>	<b>(1,345)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Несмотря на текущую прибыльность, возможные будущие изменения в экономических условиях, рыночной ситуации или налоговом законодательстве могут повлиять на способность Компании использовать эти отложенные налоговые активы. Компания придерживается осмотрительного подхода, чтобы избежать риска переоценки потенциальных налоговых выгод. В 2023 году Компания не признавала активы по отложенному налогу на прибыль.

Изменение в обязательствах по отложенному подоходному налогу представлены следующим образом:

в тыс. тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	1,345	1,127
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(19)	325
Расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе ПСД	13,133	(107)
<b>На 31 декабря</b>	<b>14,459</b>	<b>1,345</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов корпоративный подоходный налог к уплате составил 97,447 тыс. тенге и 37,318 тыс. тенге, соответственно.

## 17. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****17. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Операции с собственниками*

В ноябре 2019 года в соответствии с поправками в Законе «О микрофинансовых организациях» в части увеличения минимального размера уставного капитала для микрофинансовых организаций, решением общего собрания участников Компании уставный капитал Товарищества был увеличен на 70,000 тыс. тенге. Увеличение уставного капитала производилось из средств резервного фонда Товарищества, сформированного в результате капитализации объявленных дивидендов Участников в составе двенадцати физических лиц.

В декабре 2022 года 100% доли Участников в составе двенадцати человек были выкуплены ТОО «Сейф-Ломбард».

В июле 2023 года Компания организационно-правовая форма Компания была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1*).

В сентябре 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» заключила договор купли-продажи акции с гражданином Российской Федерации г-ном Ким Игорем Владимировичем – конечная контролирующая сторона, по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Компании. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,200,000 тыс. тенге.

В июле 2023 года организационно-правовая форма Компании была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1*). В соответствии с Законом «О микрофинансовой деятельности», Законом «О товариществах с ограниченной ответственностью», а также Законом «Об акционерных обществах», уставный/акционерный капитал общества, созданного в результате реорганизации, должен формироваться исключительно деньгами. В связи с этим Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года и сформировала акционерный капитал денежными средствами.

**Операции с членами ключевого управленческого персонала**

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой персонал состоит из 12 человек (2022 год: состоит из 12 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Заработная плата и прочие выплаты	<b>55,454</b>	62,392
Бонусы	<b>31,141</b>	25,372
	<b>86,595</b>	87,764

**18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ****Введение**

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

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности

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

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>В тыс. тенге</i>	До востребования	От 1 до 3 До 1 месяца месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого	
<b>31 декабря 2023 года</b>						
Займы полученные	–	100,388	92,064	142,494	248,569	583,515
Обязательства по аренде	–	1,590	2,628	5,115	54,504	63,837
Итого финансовые обязательства	–	101,978	94,692	147,609	303,073	647,352
<b>31 декабря 2022 года</b>						
Займы полученные	–	173,919	75,888	471,929	587,264	1,309,000
Обязательства по аренде	–	1,092	2,224	7,158	29,974	40,448
Итого финансовые обязательства	–	175,011	78,112	479,087	617,238	1,349,448

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<b>31 декабря 2023 года</b>	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы:</b>			
Основные средства	–	98,627	98,627
Нематериальные активы	–	5,621	5,621
Кредиты клиентам	972,772	3,063,499	4,036,271
Активы в форме права пользования	–	47,672	47,672
Денежные средства и их эквиваленты	14,264	–	14,264
Средства в банках	421,826	–	421,826
Прочие активы	5,688	–	5,688
	1,414,550	3,215,419	4,629,969
<b>Обязательства:</b>			
Займы полученные	334,946	162,566	497,512
Отложенные налоговые обязательства	–	14,459	14,459
Обязательства по аренде	9,333	40,359	49,692
Корпоративный подоходный налог к уплате	97,447	–	97,447
Прочие обязательства	15,915	–	15,915
	457,641	217,384	675,025

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы:</b>			
Основные средства	–	29,870	29,870
Нематериальные активы	–	6,433	6,433
Кредиты клиентам	719,422	1,366,543	2,085,965
Активы в форме права пользования	–	26,871	26,871
Денежные средства	11,404	–	11,404
Средства в банках	675,747	–	675,747
Прочие текущие активы	8,718	–	8,718
	1,415,291	1,429,717	2,845,008
<b>Обязательства:</b>			
Займы полученные	721,736	348,046	1,069,782
Отложенные налоговые обязательства	–	1,345	1,345
Обязательства по аренде	10,474	19,344	29,818
Корпоративный подоходный налог к уплате	37,318	–	37,318
Прочие обязательства	9,281	–	9,281
	778,809	368,735	1,147,544

## Кредитный риск

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

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

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

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления*

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, 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. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

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

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

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

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

*Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Кредитный риск (продолжение)

*Уровень потерь при дефолте*

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

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

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

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

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

## Валютный риск

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

Балансовая стоимость выраженных в иностранной валюте (долларах США) активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Активы		Обязательства	
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Средства в банке (Примечание 6)	<b>136,564</b>	138,877	–	–
Займы полученные (Примечание 10)	–	–	<b>334,946</b>	943,004
	<b>136,564</b>	138,877	<b>334,946</b>	943,004

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 18. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

В тыс. тенге	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения	
		2023 год	2022 год
Доллар США	+20%	39,676	160,825
	-20%	(39,676)	(160,825)

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Банк ЦентрКредит»	ВВ- / «Позитивный»	В / «Стабильный»	425,570	685,012
АО «Народный банк»	ВВ+ / «Позитивный»	ВВ+ / «Позитивный»	9,984	23
АО «Казпочта»	–	–	429	2,098
			435,983	687,133

## 19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## Страхование

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

## Судебные разбирательства

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

## Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Финансовые ограничения и ковенанты**

Как раскрыто в *Примечании 10*, в течение 2020–202 годов Компания заключала договоры займов с международными фондами микрофинансирования, согласно условиям кредитных соглашений Компания обязана придерживаться уровня по финансовым коэффициентам, указанным в кредитных соглашениях, а именно:

**Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK***(а) Качество портфеля*

Компания должна поддерживать соотношение, не превышающее 12%; портфель, подверженный риску в течение 90 дней плюс реструктурированные кредиты (за исключением реструктурированных кредитов по COVID-19) плюс чистые списания (LTM), деленные на непогашенный портфель.

*(б) Обеспечение*

Компания должна поддерживать соотношение, не превышающее 10%; портфель, подверженный риску в течение 90 дней плюс реструктурированные кредиты (за исключением реструктурированных кредитов по COVID-19) за вычетом резерва на возможные потери, деленные на капитал.

*(в) Коэффициент достаточности капитала*

Компания должна всегда поддерживать коэффициент достаточности капитала не менее 15%.

*(г) Рентабельность*

Компания должна постоянно поддерживать коэффициент рентабельности активов (ROA) в течение последних двенадцати месяцев на уровне не менее 0%.

*(д) Иностранная валюта*

Компания обязуется постоянно поддерживать сумму абсолютной величины коэффициента для каждой отдельной валюты, отличной от национальной валюты, иностранных активов данной валюты минус иностранных обязательств данной валюты, деленную на общий капитал не более 25%.

Подробный расчет этого коэффициента должен быть следующим: (абсолютная величина (активы в иностранной валюте 1 - обязательства в иностранной валюте 1 + вне балансовые хеджирования в иностранной валюте 1) плюс

абсолютная величина (активы в иностранной валюте 2 - обязательства в иностранной валюте 2 + вне балансовые хеджирования в иностранной валюте 2) плюс

абсолютная величина (активы в иностранной валюте 3 - обязательства в иностранной валюте 3 + вне балансовые хеджирования в иностранной валюте 3)

и так далее для каждой иностранной валюты) деленная на общий капитал.

По данным настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компания соблюдает требуемый уровень по всем коэффициентам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**19. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Финансовые ограничения и ковенанты (продолжение)****Фонд кредитования *Microfinance Enhancement Facility (MEF)****(а) Качество портфеля кредитов, измеренное коэффициентом портфеля с риском "PAR30"*

Доля остаточной задолженности по кредитам, по которым просрочены один или несколько платежей по основному долгу на более чем 30 дней, включая как просроченные, так и будущие платежи, от общей величины портфеля не более 5%.

*(б) Качество портфеля кредитов, измеренное коэффициентом портфеля с риском "PAR30 + реструктурированные"*

Доля остаточной задолженности по кредитам, по которым просрочены один или несколько платежей по основному долгу на более чем 30 дней, включая как просроченные, так и будущие платежи, а также все перепланированные и реструктурированные кредиты, просроченные на менее чем 30 дней, от общей величины портфеля не более 7%.

*(в) Чистая нехеджированная открытая позиция по иностранной валюте по отношению к собственному капиталу не более 10%*

Отсутствие создания нетто незащищенной позиции по иностранной валюте (любой избыточной суммы, выраженной в евро, долларах США или любой другой валюте, за исключением национальной валюты страны, в которой действует заемщик, появляющуюся как актив или обязательство в отчете о финансовом положении заемщика; незащищенная позиция означает отсутствие механизмов (обратный кредит, свопы и др.) или соответствующих средств управления активами и обязательствами (ALM), направленных на покрытие валютного риска, принятого заемщиком, не более 10% от капитала заемщика.

*(г) Скорректированная доходность активов (ROA) (исключая пожертвования)*

Аннуализированный чистый доход (за вычетом пожертвований) за текущий год, деленный на средние общие активы за тот же период, скорректированный по любому недополучению или переизбытку по портфелю) не менее 0%.

*(д) Открытая кредитная позиция*

Кредиты в просрочке плюс реструктурированные кредиты, за вычетом PAR<30 и резервирования, деленное на капитал, не более 20%.

*(е) Коэффициент достаточности капитала*

Отношение собственного капитала к активам, взвешенных с учетом риска не менее 15%.

По данным настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компания соблюдает требуемый уровень по всем коэффициентам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****20. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2022 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года</b>	31 декабря 2022 года
Капитал 1 уровня	<b>3,895,884</b>	1,690,935
Итого активов	<b>4,036,271</b>	2,085,965
<b>Коэффициент достаточности собственного капитала k1</b>	<b>0.97</b>	0.81
Капитал 1 уровня	<b>3,895,884</b>	1,690,935
Совокупная задолженность одного заёмщика	<b>136,349</b>	12,374
<b>Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2</b>	<b>0.03</b>	0.01
Капитал 1 уровня	<b>3,895,884</b>	1,690,935
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	<b>675,025</b>	1,147,544
<b>Коэффициент левиреджа k3</b>	<b>0.17</b>	0.68

**21. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2023 года была утверждена к выпуску руководством Компании 6 мая 2024 года.