

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Ломбард Прогресс»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

**и Отчет независимых аудиторов**

**Алматы, 2024**

ТОО «Ломбард Прогресс»:

СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-35

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

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

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


Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 26 июня 2024 года.

От имени Руководства ТОО «Ломбард Прогресс»:

  
Гальимова Алима Болатовна  
Директор

М.П.



  
Шолпанкулов К. К.  
Главный бухгалтер

**«ALMIR  
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті**

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



**Товарищество с  
ограниченной  
ответственностью**

**«ALMIR CONSULTING»**

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

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

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



**Участнику ТОО «Ломбард Прогресс»**

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

### **Мнение аудиторов**

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Ломбард Прогресс» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор существенных положений учетной политики.

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

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ключевые вопросы аудита**

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

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

#### *Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита*

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор  
**ТОО «ALMIR CONSULTING»**  
 (квалификационное свидетельство  
 аудитора № 0000464 от 14.11.1998 года)

  
 Трегуба И.Е.

26 июня 2024 года, г. Алматы

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 409	16 127
Займы выданные	6	334 929	205 093
Прочие текущие активы	7	2 191	2 739
Основные средства и нематериальные активы	8	888	1 312
Отложенные налоговые активы	9	2 644	3 110
<b>Итого активы</b>		<b>348 061</b>	<b>228 381</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Задолженность по выпущенным облигациям	10	191 827	-
Займы полученные	11	-	37 785
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	2 678	53 011
Оценочные обязательства	13	2 206	203
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		3 037	2 837
Прочие текущие обязательства	14	799	740
<b>Итого обязательства</b>		<b>200 547</b>	<b>94 576</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль		97 514	83 805
<b>Итого капитал</b>		<b>147 514</b>	<b>133 805</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>348 061</b>	<b>228 381</b>

  
Галымова А. Б.

Директор

М.П.



  
Шолпанкулов К. К.


Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	118 774	87 700
Процентные расходы	17	(6 021)	(1 770)
<b>Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>112 753</b>	<b>85 930</b>
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	4 350	(2 961)
<b>Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным</b>		<b>117 103</b>	<b>82 969</b>
Прочие операционные доходы	18	3 158	5 878
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>120 261</b>	<b>88 847</b>
Административные расходы	19	(102 976)	(86 169)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>17 285</b>	<b>2 678</b>
Расходы по подоходному налогу	20	(3 576)	(818)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>13 709</b>	<b>1 860</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>13 709</b>	<b>1 860</b>

  
Галымова А. Б.

Директор

М.П.



  
Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер


Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	50 000	81 945	131 945
Совокупный доход за год	-	1 860	1 860
На 31 декабря 2022 года	50 000	83 805	133 805
Совокупный доход за год	-	13 709	13 709
На 31 декабря 2023 года	50 000	97 514	147 514

  
Галымова А. Б.

Директор

М.П.



  
Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2023 год	2022 год
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>888 245</b>	<b>472 248</b>
погашение основного долга по выданным займам	765 346	379 476
вознаграждения по выданным займам	119 912	86 298
пени (неустойки) по выданным займам	2 771	5 878
прочее поступление	216	596
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(999 539)</b>	<b>(457 270)</b>
займы, выданные физическим лицам	(891 969)	(357 278)
платежи поставщикам за товары и услуги	(43 892)	(55 563)
выплаты по заработной плате	(29 819)	(22 177)
выплата вознаграждений по займам	(5 671)	(1 485)
корпоративный подоходный налог	(3 171)	(7 643)
налоги и прочие платежи в бюджет	(12 038)	(7 098)
прочие выплаты	(12 979)	(6 026)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(111 294)</b>	<b>14 978</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
реализация основных средств	-	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(200)</b>	<b>(585)</b>
приобретение основных средств	(200)	(585)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(200)</b>	<b>(585)</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>476 673</b>	<b>159 166</b>
получение финансовой помощи	211 657	72 166
поступление от выпущенных ценных бумаг	191 192	-
получение займов	73 824	87 000
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(373 897)</b>	<b>(169 703)</b>
возврат ранее полученной финансовой помощи	(262 573)	(120 203)
погашение займов	(111 324)	(49 500)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>102 776</b>	<b>(10 537)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>(8 718)</b>	<b>3 856</b>
Денежные средства на начало отчетного периода	16 127	12 271
Денежные средства на конец отчетного периода	7 409	16 127

  
Галымова А. Б.

Директор

М.П.



  
Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26 января 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением состава участников Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 302, офис 39.

### Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, на срок до одного года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет один филиал в г. Шымкент:

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.09.2016 г. Бизнес-идентификационный номер 160941007056 Местонахождение филиала: г. Шымкент, Абайский район, ул.Мангельдина, д.36, н.п.83.

Имеющийся по состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании второй филиал в г. Алматы был закрыт 22 ноября 2023 года.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 8 человек, на 31 декабря 2021 года – 6 человек.

### Участник

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

Участник	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Глазинский Евгений Юрьевич	50 000	100%	50 000	100%

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии МСФО

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Галымова Алима Болатовна;

Главный бухгалтер – Шолпанкулов Канат Куандыкович.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря.

Компания ведет учёт и предоставляет финансовую отчётность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

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

### ***Текущие экономические условия***

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес-Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

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

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

### ***Принцип непрерывности***

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности. Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

### ***Метод начисления***

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

### ***База для определения стоимости***

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

### ***Валюта измерения и представления данных финансовой информации в отчетности***

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

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

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

**Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующем примечании: установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 25 «Кредитный риск».

**Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрыта в Примечании 26 «Раскрытие информации о справедливой стоимости».

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****Новые стандарты и поправки к действующим стандартам**

Ряд новых стандартов и поправок действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Компании.

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

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнения руководства относительно

того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

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

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операции по продаже актива или передачи обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательств оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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 источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, 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 источников справедливой стоимости, как указано выше.

Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 25.

### **Денежные средства**

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

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

### **Классификация финансовых инструментов**

#### **Финансовые активы**

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, вознаграждения к получению, дебиторскую задолженность, займы полученные и выпущенные облигации.

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

**Реклассификации**

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

**Финансовые обязательства**

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

**Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

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

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

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

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

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

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

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

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

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

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.



Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

**Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

**Финансовые активы**

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

**Финансовые обязательства**

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

**Зачет финансовых активов и обязательств**

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

**Запасы**

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

**Основные средства**

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

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

	<u>Срок службы, лет</u>
Машины и оборудование	4-7 лет
Прочие основные средства	3-10 лет

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

**Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

**Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его



балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения относится на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

### Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

### Капитал

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

### Признание доходов и расходов

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

### Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

*Доходами Компании являются:*

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам);
- прочие доходы.

*Признание расходов*

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

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

*К расходам относятся следующие виды затрат:*

- процентные расходы по полученным займам, выпущенным облигациям и прочему финансированию;
- административные расходы;
- прочие расходы.

#### **Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

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

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

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

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

#### **Раскрытие информации о связанных сторонах**

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

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

#### **События после отчетной даты**

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

#### **4. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК**

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

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

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

● Примечание 6 «Займы выданные».

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

● Примечание 8 «Основные средства и нематериальные активы».

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

● Примечание 9 «Отложенные налоговые активы (оценка влияния отложенного налога)».

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	6 097	12 226
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1 297	3 901
Денежные средства на брокерском счете	15	-
<b>Итого</b>	<b>7 409</b>	<b>16 127</b>

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

В связи с достаточно высоким уровнем кредитных рейтингов банков (Примечание 27) руководство Компании приняло решение не начислять резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% собственного капитала Компании.

**6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ**

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	319 484	154 124
Просроченная задолженность по предоставленным займам	9 663	39 636
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	9 055	17 820
Вознаграждение к получению	8 018	9 154
<b>Итого краткосрочных займов выданных</b>	<b>346 220</b>	<b>220 734</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(11 291)	(15 641)
<b>Итого</b>	<b>334 929</b>	<b>205 093</b>

Краткосрочные займы представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам, на срок до одного года, обеспеченные транспортными средствами, в размере, не превышающем восьмидесячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Номинальная ставка вознаграждения по займам составляет в размере до 44,6% годовых, годовая эффективная ставка составляет до 54,78% годовых. Периодичность погашения займов устанавливается ежемесячно, либо в конце срока займа, погашение вознаграждения ежемесячно.

Залоговые активы-транспортные средства, переданные в залог заемщиками, служат защитой от кредитных потерь, обеспечивая гарантию возмещения в случае дефолта заемщика. Согласно политике Компании, сумма займа не должна превышать 60-70% стоимости залога.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имеет заемщиков, сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании (2022 год: 3 заемщика на общую сумму задолженности 52 746 тыс. тенге).

*Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	2023 год	2022 год
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода</b>	<b>(15 641)</b>	<b>(12 680)</b>
Доходы по восстановлению резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5 021	-
Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(671)	(2 961)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>(11 291)</b>	<b>(15 641)</b>

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	323 153	-	-	323 153
Просроченные на срок менее 30 дней	9 376	-	-	9 376
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	2 400	-	2 400
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 291	11 291
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>332 529</b>	<b>2 400</b>	<b>11 291</b>	<b>346 220</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 800)	(245)	(9 246)	(11 291)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>330 729</b>	<b>2 155</b>	<b>2 045</b>	<b>334 929</b>

*Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 622	-	-	1 622
Просроченные на срок менее 30 дней	178	-	-	178
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	245	-	245
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	9 246	9 246
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 800</b>	<b>245</b>	<b>9 246</b>	<b>11 291</b>

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

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	156 561	-	-	156 561
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	7 729	-	7 729
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	56 444	56 444
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>156 561</b>	<b>7 729</b>	<b>56 444</b>	<b>220 734</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 200)	(189)	(14 252)	(15 641)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>155 361</b>	<b>7 540</b>	<b>42 192</b>	<b>205 093</b>

Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 200	-	-	1 200
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	189	-	189
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	14 252	14 252
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 200</b>	<b>189</b>	<b>14 252</b>	<b>15 641</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости выданных кредитов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	156 561	7 729	56 444	220 734
Вновь созданные финансовые активы	891 969	-	-	891 969
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2 404	615	(4 156)	(1 137)
Погашения	(683 230)	(9 775)	(72 341)	(765 346)
Переводы в Стадию 2	(38 675)	38 675	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(31 344)	31 344	-
Перевод в Стадию 1	3 500	(3 500)	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>332 529</b>	<b>2 400</b>	<b>11 291</b>	<b>346 220</b>

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	1 200	189	14 252	15 641
Вновь созданные финансовые активы	2 600	-	-	2 600
ОКУ по активам, которые были погашены	(2 745)	137	(14 832)	(17 440)
Чистое изменение резерва под ОКУ	855	287	9 348	10 490
Переводы в Стадию 2	(185)	185	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(478)	478	-
Перевод в Стадию 1	75	(75)	-	-
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 800</b>	<b>245</b>	<b>9 246</b>	<b>11 291</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости выданных кредитов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	207 600	5 165	28 764	241 529
Вновь созданные финансовые активы	357 278	-	-	357 278
Чистое изменение начисленного вознаграждения	248	585	570	1 403
Погашения	(371 032)	-	(8 444)	(379 476)
Переводы в Стадию 2	(37 533)	37 533	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(35 554)	35 554	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>156 561</b>	<b>7 729</b>	<b>56 444</b>	<b>220 734</b>

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года (аудировано)	5 738	748	6 194	12 680
Вновь созданные финансовые активы	5 782	-	-	5 782
ОКУ по активам, которые были погашены	(8 235)	-	(2 110)	(10 345)
Чистое изменение резерва под ОКУ	193	192	7 139	7 524
Переводы в Стадию 2	(2 278)	2 278	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 029)	3 029	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 200	189	14 252	15 641

## 7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	606	1 305
Предоплата по страхованию и подписке	1 005	808
Задолженность работников по подотчетным суммам	200	455
Запасы	137	85
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	243	86
Итого	2 191	2 739

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	Машины и оборудования	Прочие	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года	962	2 635	402	3 999
Поступление	315	270	-	585
Выбытие	-	(224)	(387)	(611)
На 31 декабря 2022 года	1 277	2 681	15	3 973
Поступление	-	200	-	200
Выбытие	(11)	(68)	-	(79)
Амортизация по выбывшим активам	(406)	(942)	-	(1 348)
На 31 декабря 2023 года	860	1 871	15	2 746
<b>Накопленный износ:</b>				
На 31 декабря 2021 года	(552)	(1 816)	(382)	(2 750)
Амортизация за период	(153)	(358)	(12)	(523)
Амортизация по выбывшим активам	-	225	387	612
На 31 декабря 2022 года	(705)	(1 949)	(7)	(2 661)
Амортизация за период	(163)	(377)	(5)	(545)
Амортизация по выбывшим активам	406	942	-	1 348
На 31 декабря 2023 года	(462)	(1 384)	(12)	(1 858)
<b>Балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2022 года	572	732	8	1 312
На 31 декабря 2023 года	398	487	3	888

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

## 9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Расчет отложенных налогов на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Основные средства	(116)	61	(55)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(116)</b>	<b>61</b>	<b>(55)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 128	(870)	2 258
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	41	400	441
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по займам	57	(57)	-
<b>Итого активы</b>	<b>3 226</b>	<b>(527)</b>	<b>2 699</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>3 110</b>	<b>(466)</b>	<b>2 644</b>

Расчет отложенных налогов на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Основные средства	(144)	28	(116)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(144)</b>	<b>28</b>	<b>(116)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 536	592	3 128
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	103	(62)	41
Налоги	4	(4)	-
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по займам	-	57	57
<b>Итого активы</b>	<b>2 643</b>	<b>583</b>	<b>3 226</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>2 499</b>	<b>611</b>	<b>3 110</b>

### Признание отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли против которой можно зачесть вычитаемые временные разницы.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

## 10. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации, долгосрочная часть	190 820	-
Дисконт по выпущенным облигациям	(10)	-
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям, краткосрочная часть	1 017	-
<b>Итого обязательства по выпущенным облигациям</b>	<b>191 827</b>	<b>-</b>

В октябре 2023 года Компания прошла государственную регистрацию облигационной программы в размере 3 000 000 тыс. тенге. Сумма первого выпуска купонных облигаций составила 1 000 000 тыс. тенге. После прохождения процедуры листинга на Казахстанской фондовой бирже (далее-КФБ) 13 декабря 2023 года ценные бумаги Компании включены в официальный список КФБ по категории "Облигации" сектор "Долговые ценные бумаги" площадка "Альтернативная". Первые торги на КФБ состоялись 22 декабря 2023 года.



Условия первого выпуска облигации в рамках первой облигационной программы:

	<b>Купонные облигации</b>
	<b>ISIN KZ2P00010283</b>
	<b>31 декабря 2023 года</b>
Тикер бумаги	MFLPb1
Валюты выпуска	KZT
Дата открытия торгов	22.12.2023
Купонная ставка, % годовых	24%, фиксированная
Дата купонных выплат	4 раза в год (22 марта, 22 июня, 22 сентября, 22 декабря)
Номинальная стоимость облигаций	1 000
Количество выпущенных облигаций, шт	1 000 000
Количество облигаций в обращении, шт	190 820
Срок обращения	2 года

## 11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тысячах тенге)

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Основной долг по банковским займам	-	37 500
Вознаграждение по банковским займам	-	285
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>37 785</b>

Кредитная линия сроком на три года была открыта в декабре 2023 года в АО "Банк ЦентрКредит" с годовой эффективной ставкой 23,3% годовых. Обеспечением по кредитной линии является личное имущество участника и его гарантия на всю сумму обязательств по кредитной линии. Сумма займа досрочно погашена Компанией 29 декабря 2023 года.

Ниже представлена таблица изменений в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2022 года	Денежные потоки - получено	Накоплен ный купонный доход	Дисконт при продаже	Денежные потоки - выплачено	Начислено вознаг ждение	Выплаче но вознаг ждение	31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге)								
Займы полученные	37 785	73 824	-	-	(111 324)	5 386	(5 671)	-
Финансовая помощь от участника	52 190	211 657	-	-	(262 573)	-	-	1 274
Выпущенные облигаций	-	191 192	(382)	10	-	-	-	190 820
Купонное вознаграждение по облигациям	-	-	382	-	-	635	-	1 017
Дисконт при продаже облигации	-	-	-	(10)	-	-	-	(10)
<b>Итого</b>	<b>89 975</b>	<b>476 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(373 897)</b>	<b>6 021</b>	<b>(5 671)</b>	<b>193 101</b>

Ниже представлена таблица изменений в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2021 года	Денежные потоки - получено	Накопле нный купонн ый доход	Дисконт при продаже	Денежные потоки - выплачено	Начис лено вознаг ражден ие	Выпла чено вознаг ражден ие	31 декабря 2022 года
(в тысячах тенге)								
Займы полученные	-	87 000	-	-	(49 500)	1 770	(1 485)	37 785
Финансовая помощь от участника	100 227	72 166	-	-	(120 203)	-	-	52 190
<b>Итого</b>	<b>100 227</b>	<b>159 166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(169 703)</b>	<b>1 770</b>	<b>(1 485)</b>	<b>89 975</b>

## 12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 404	821
Финансовая помощь от участника	1 274	52 190
<b>Итого</b>	<b>2 678</b>	<b>53 011</b>

В 2023 и 2022 годы Компания получила беспроцентную финансовую помощь от единственного участника. В соответствии с условиями договоров финансовая помощь является краткосрочной.

## 13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	2 206	203
<b>Итого</b>	<b>2 206</b>	<b>203</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(в тысячах тенге)	2023 год	2022 год
Сальдо на начало	203	515
Начислено	3 038	203
(Использовано)	(1 035)	(515)
<b>Сальдо на конец</b>	<b>2 206</b>	<b>203</b>

## 14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы полученные	16	1
Задолженность по оплате труда	63	78
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	720	661
<b>Итого</b>	<b>799</b>	<b>740</b>

## 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 50 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года – 50 000 тыс. тенге. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

## 16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

(в тысячах тенге)	2023 год	2022 год
Вознаграждение по займам выданным	118 774	87 700
<b>Итого</b>	<b>118 774</b>	<b>87 700</b>

## 17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	2023 год	2022 год
Вознаграждение по банковским займам	5 386	1 770
Вознаграждение по выпущенным облигациям	635	-
<b>Итого</b>	<b>6 021</b>	<b>1 770</b>

**18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

<i>(в тысячах тенге)</i>	2023 год	2022 год
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	3 057	5 878
Доходы от возмещения ранее понесенных расходов	101	-
<b>Итого</b>	<b>3 158</b>	<b>5 878</b>

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

**19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах тенге)</i>	2023 год	2022 год
Расходы по оплате труда	36 047	26 025
Аренда автотранспорта	17 900	20 300
Расходы по рекламе	12 318	7 522
Аренда помещения	8 707	24 009
Консультационные и профессиональные расходы	7 642	-
Налоги и отчисления от оплаты труда	4 345	2 674
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	2 734	(312)
Прочие расходы	2 535	1 688
Ремонт и обслуживание офиса	2 191	88
Материалы	1 651	159
Юридические услуги	1 446	-
Сопровождение программного обеспечения	1 372	1 071
Услуги банка	1 032	1 488
Услуги охраны	579	411
Расходы по обучению	525	115
Износ и амортизация	545	523
Благотворительная помощь	500	-
Услуги связи и курьера	367	270
Расходы по страхованию	262	138
Пени, штрафы	278	-
<b>Итого</b>	<b>102 976</b>	<b>86 169</b>

**20. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(3 110)	(1 429)
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу	(466)	611
<b>Итого расход по подоходному налогу</b>	<b>(3 576)</b>	<b>(818)</b>

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

(в тысячах тенге)	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	17 285	2 678
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(3 457)	(536)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(119)	(282)
Итого расходы по подоходному налогу	(3 576)	(818)

## 21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участником.

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами. Финансовая помощь, предоставленная в течение 2023-2022 годов, была краткосрочная, погашена согласно срокам договоров и не дисконтировалась.

Ниже представлены операции со связанными сторонами на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	Получено денежных средств	Возвращено денежных средств	Начислено купонное вознаграждение	31 декабря 2023 года
Финансовая помощь участника	(52 190)	(211 675)	262 573	-	1 274
Приобретение участником выпущенных облигаций	-	(5 000)	-	(13)	(5 013)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2021 года	Получено денежных средств	Возвращено денежных средств	31 декабря 2023 года
Финансовая помощь участника	(100 227)	(72 166)	120 203	(52 190)

Расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы распределились следующим образом:

(в тысячах тенге)	2023 год	2022 год
Процентные расходы (участник)	(13)	-
Административные расходы (предприятия под общим контролем участника)	(15 550)	(28 800)

### Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 13 010 тыс. тенге за 2023 год и 5 092 тыс. тенге за 2022 год.

**22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

*Судебные иски*

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

*Налогообложение*

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

**23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ****Информация о соблюдении пруденциальных нормативов**

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Пруденциальный норматив	31 декабря 2023 года	Пруденциальный норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	30 000	50 000	30 000	50 000
Собственный капитал, тыс. тенге	.*	147 514	50 000	133 805
Коэффициент левереджа	.*	1,359	max 8,000	0,707

\*В связи с внесением изменений в Постановление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка №192 от 14.11.2019 года «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» вышеуказанные нормативы, за исключением уставного капитала, были отменены для ломбардов.

## 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск изменения процентных ставок и прочий ценовой риск. Компания также подвержена операционным рискам.

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

### Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

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

К таким событиям относятся следующие:

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

### Величина, подверженная риску дефолта

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

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

(в тысячах тенге)	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты		7 409	16 127
Займы выданные (обеспечены залогом)		334 929	205 093
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>342 338</b>	<b>221 220</b>

Классификация денежных средств и вкладов по кредитным рейтингам банков по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Денежные средства	Рейтинг Moody's		31 декабря	31 декабря
	2023 год	2022 год	2023 года	2022 года
АО «First Heartland Jusan Bank»	Ba3/ Позитивный	B1/ Стабильный	640	543
АО "Банк ЦентрКредит"	Ba2/ Позитивный	B1/ Стабильный	657	-
АО «Bank RBK»	Ba3/ Позитивный	B1/ Позитивный	-	3 358
<b>Итого</b>			<b>1 297</b>	<b>3 901</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью контроля риска ликвидности Компания осуществляет ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности для выполнения своих обязательств по мере наступления сроков погашения. Ниже представлена информация ожидаемых сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании, отраженных в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)	До востребования	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	7 409	-	-	-	-	7 409
Займы выданные	-	149 599	133 633	51 697	-	334 929
<b>Итого</b>	<b>7 409</b>	<b>149 599</b>	<b>133 633</b>	<b>51 697</b>	<b>-</b>	<b>342 338</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 017)	-	-	(190 810)	(191 827)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 404)	(500)	(774)	-	(2 678)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>(2 421)</b>	<b>(500)</b>	<b>(774)</b>	<b>(190 810)</b>	<b>(194 505)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>7 409</b>	<b>147 178</b>	<b>133 133</b>	<b>50 923</b>	<b>(190 810)</b>	<b>147 833</b>

На 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)	До востребования	менее 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	16 127	-	-	-	-	16 127
Займы выданные	-	-	-	205 093	-	205 093
<b>Итого</b>	<b>16 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205 093</b>	<b>-</b>	<b>221 220</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Займы полученные	-	-	-	(37 785)	-	(37 785)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	(53 011)	-	(53 011)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90 796)</b>	<b>-</b>	<b>(90 796)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>16 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 297</b>	<b>-</b>	<b>130 424</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений

рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств в иностранных валютах и операций в иностранных валютах отсутствуют.

*Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

*Прочий ценовой риск*

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

*Операционный риск*

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

## 25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Ниже приведен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2023 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	7 409	-	7 409
Займы выданные	-	-	334 929	334 929
<b>Итого</b>	-	7 409	334 929	342 338
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	(191 827)	-	(191 827)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(2 678)	-	(2 678)
<b>Итого</b>	-	(194 505)	-	(194 505)



На 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	16 127	-	16 127
Займы выданные	-	-	205 093	205 093
<b>Итого</b>	-	16 127	205 093	221 220
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Займы полученные	-	(37 785)	-	(37 785)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(53 011)	-	(53 011)
<b>Итого</b>	-	(90 796)	-	(90 796)

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	7 409	7 409	16 127	16 127
Займы выданные	334 929	334 929	205 093	205 093
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>342 338</b>	<b>342 338</b>	<b>221 220</b>	<b>221 220</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	(191 827)	(191 827)	-	-
Займы полученные	-	-	(37 785)	(37 785)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(2 678)	(2 678)	(53 011)	(53 011)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(194 505)</b>	<b>(194 505)</b>	<b>(90 796)</b>	<b>(90 796)</b>

#### Методики оценки и допущения

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

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость займов выданных и займов полученных оцениваются с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

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

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

## 26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 409	-	7 409	16 127	-	16 127
Займы выданные	334 929	-	334 929	205 093	-	205 093
Прочие текущие активы	2 191	-	2 191	2 739	-	2 739
Основные средства и нематериальные активы	-	888	888	-	1 312	1 312
Отложенные налоговые активы	-	2 644	2 644	-	3 110	3 110
<b>Итого активы</b>	<b>344 529</b>	<b>3 532</b>	<b>348 061</b>	<b>223 959</b>	<b>4 422</b>	<b>228 381</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность по выпущенным облигациям	1 017	190 810	191 827	-	-	-
Займы полученные	-	-	-	37 785	-	37 785
Краткосрочная кредиторская задолженность	2 678	-	2 678	53 011	-	53 011
Оценочные обязательства	2 206	-	2 206	203	-	203
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	3 037	-	3 037	2 837	-	2 837
Прочие текущие обязательства	799	-	799	41 908	-	41 908
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 737</b>	<b>190 820</b>	<b>200 547</b>	<b>94 576</b>	<b>-</b>	<b>94 576</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>334 792</b>	<b>(187 288)</b>	<b>147 514</b>	<b>129 383</b>	<b>4 422</b>	<b>133 805</b>

## 27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

## **28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Компания 28 мая 2024 года увеличила уставной капитал на 10 000 тыс. тенге до 60 000 тыс. тенге и 5 февраля 2024 года закрыла филиал в г. Шымкент. Иных существенных событий, которые оказали или могли оказать влияние на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, произошедшие в период между отчетной датой и датой ее утверждения, не происходило.

## **29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 26 июня 2024 года.