

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

и Отчет независимых аудиторов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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	11-40
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	40

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

**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 «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (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 для выпуска руководством Компании 29 марта 2024 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»:


Пазылова Г.О.
Председатель Правления

29 марта 2024 года




Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 года

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

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



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «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

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная
лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»

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

Искендинова Б.К.



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «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 основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит», 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, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента

первоначального признания активов, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам, выданным клиентам, 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, выданным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета 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
№0000727 от 31 января 2019 года
29 марта 2024 года, г. Алматы



Нуркальева А.К.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2023 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	4	9 947	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	604 843	366 910
Краткосрочные займы выданные	6	177 505	27 509
Прочие текущие активы	7	44 257	10 051
Итого краткосрочных активов		836 552	419 521
Долгосрочные активы			
Долгосрочные займы выданные	6	63 827	180 609
Инвестиционная недвижимость	8	66 124	59 558
Основные средства и прочие внеоборотные активы	9	28 451	25 836
Итого долгосрочных активов		158 402	266 003
Итого активы		994 954	685 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	10	129 639	9 101
Краткосрочные финансовые обязательства	15	2 107	1 881
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	335	181
Краткосрочные обязательства по аренде	14	3 152	3 152
Оценочные обязательства	12	3 403	2 106
Прочие текущие обязательства	13	11 642	4 917
Итого краткосрочных обязательств		150 278	21 338
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	14	3 671	6 090
Долгосрочные финансовые обязательства	15	415 912	370 869
Отложенные налоговые обязательства	24	-	1 351
Итого долгосрочных обязательств		419 583	378 310
Итого обязательств:		569 861	399 648
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	200 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал	16	63 000	63 000
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		110 849	54 625
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50 550	26 093
Нераспределенная прибыль		694	42 158
Итого капитал		425 093	285 876
Всего капитал и обязательства		994 954	685 524

Пазылова Г.О.
Председатель Правления
29 марта 2024 года



Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер
29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

	Прим.	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	54 961	128 358
Процентные расходы	18	(55 177)	(48 980)
Чистый процентный доход / (убыток) до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		(216)	79 378
Восстановление / (начисление) резерва по займам выданным, нетто	6	(3 364)	(2 233)
Чистые процентные доходы / (убытки) после начисления резерва по займам выданным		(3 580)	77 145
Операционные расходы	19	(43 401)	(45 916)
Операционная прибыль / (убыток)		(46 981)	31 229
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	20	55 894	12 245
Административные расходы	21	(36 514)	(32 584)
Прочие доходы	22	11 608	28 742
Прочие расходы	23	(26 822)	(33 749)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(42 815)	5 883
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	24	1 351	(80)
Прибыль / (убыток) после налогообложения		(41 464)	5 803
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 175	2 352
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	23	598	-
Расходы/ (доходы) по созданию / (восстановлению) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	23	24 457	25 439
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		28 230	27 791
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52 451	(25 741)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		52 451	(25 741)
Прочий совокупный доход за год		80 681	2 050
Итого совокупная прибыль за год		39 217	7 853

Пазылова Г.О.
Председатель Правления
29 марта 2024 года



Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер
29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	100 000	63 000	78 014	654	36 355	278 023
Прибыль за год	-	-	-	-	5 803	5 803
Прочий совокупный доход за год	-	-	(23 389)	25 439	-	2 050
На 31 декабря 2022 года	100 000	63 000	54 625	26 093	42 158	285 876
Убыток за год	-	-	-	-	(41 464)	(41 464)
Прочий совокупный доход за год	-	-	56 224	24 457	-	80 681
Взносы собственников	100 000	-	-	-	-	100 000
На 31 декабря 2023 года	200 000	63 000	110 849	50 550	694	425 093


Пазылова Г.О.

Председатель Правления
29 марта 2024 года




Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер
29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение займов клиентами		
Проценты полученные	201 561	408 120
Пени и штрафы полученные	52 147	124 724
Авансы полученные	4 280	3 225
Прочие поступления	6 625	4 499
Приток денежных средств от операционной деятельности	265 100	540 936
Выдача займов клиентам	(235 325)	(213 991)
Выплаты по заработной плате	(38 515)	(39 441)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(26 790)	(23 056)
Платежи в бюджет	(15 976)	(15 719)
Прочие выплаты	(540)	(11 878)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(317 146)	(304 085)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(52 046)	236 851
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 968	7 913
Получение купонного вознаграждения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 709	8 350
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 620	-
Погашение операций «обратное РЕПО»	165 243	-
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	265 540	16 263
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(212 191)	(191 194)
Предоставление денежных средств по операциям «обратное РЕПО»	(204 878)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(255)	(5 286)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(417 324)	(196 480)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(151 784)	(180 217)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос уставного капитала	100 000	-
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	635 926	534 171
Облигации выпущенные	44 881	43 690
Приток денежных средств от финансовой деятельности	780 807	577 861
Погашение операций «РЕПО»	(523 978)	(557 319)
Выкуп облигаций выпущенных	-	(27 115)
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(54 951)	(48 886)
Погашение обязательств по аренде	(3 152)	-
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(582 081)	(633 320)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	198 726	(55 459)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	(5 104)	1 175
Денежные средства на начало года	15 051	13 876
Денежные средства на конец года	9 947	15 051

Пазылова Г.О.
Председатель Правления
29 марта 2024 года



Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер
29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания») образовано 04 мая 2003 года в городе Шымкент в виде ТОО «НИЕТ Кредит».

10 августа 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

16 октября 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан за №17М20.005.

04 февраля 2021 года Компания получила лицензию №17.21.0002.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензиатом является Управление региональных представителей г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Мухамед Хайдар Дулати, зд. 2/5.

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является предоставление займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете.

Компания имеет один филиал.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Туркестанский областной филиал ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»	Дата учетной регистрации 10.03.2021г Бизнес-идентификационный номер 210341011649 Местонахождение филиала: Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, г. Жетысай, улица М.Ауезова, д.5В.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 27 человек, на 31 декабря 2022 года - 23 человека.

Участники

На 31 декабря 2023 и 2022 годов участниками Компании были следующие юридические и физические лица:

Участники	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ТОО «ОРТА Несие Плюс» Тультебаева Улдар Утельевна	173 000	86,5%	73 000	73%
Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	-	-	27 000	27%
Итого	27 000	13,5%	-	-
	200 000	100%	100 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Пазылова Г.О.;

Главный бухгалтер – Каганбаева Б.А.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционной недвижимости подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из

сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к деятельности Компании.

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

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

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

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается, главным образом, для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах 12 месяцев после окончания отчетного периода, или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных/долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

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

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

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

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, дебиторскую задолженность и вознаграждения к получению.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификации

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

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 и по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Финансовые обязательства

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

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства в банках второго уровня, со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Компании, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самой Компанией.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости определяется на основе анализа информации из открытых источников в отношении недвижимости аналогичного типа и местоположения руководством Компании.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Компания получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	10
Машины и оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-10

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.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	Срок службы, лет
Программное обеспечение	5-10
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

Обесценение нефинансовых активов

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

Налогообложение

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.

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

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

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

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

Опцион на продление договора аренды

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

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

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

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, 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 и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание доходов по заемным операциям

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

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

Доходами Компании являются:

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

К расходам относятся следующие виды затрат:

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

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в составе прочих финансовых доходов или расходов по вознаграждениям в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «обратное РЕПО» / РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций в долевыми инструментами признаются в составе прочих финансовых доходов в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание расходов

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

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

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

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

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют

собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

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.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доход или убыток, возникающий в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

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.

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 5 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 6 – Займы выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 8 - Инвестиционная недвижимость. Руководство Компании производит оценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения оценочных компаний. Допущения сделаны при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 9 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 14 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 24 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении признания отложенного налогового актива.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	870	1 232
Денежные средства на текущих банковских счетах	9 041	13 812
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	36	7
Итого	9 947	15 051

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

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

	Рейтинг 2023 г.	Рейтинг 2022 г.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	870	1 232
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Moody's - B1	Moody's - B1	5 283	13 764
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's (S&P) - BB+	Standard & Poor's (S&P) - BB+	3 758	-
АО «Bank RBK»	Moody's - B1	Moody's - B2	-	48
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	36	7
Итого денежные средства			9 947	15 051

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги	215 811	166 084
Долговые ценные бумаги	389 032	200 826
Итого	604 843	366 910

Долевые ценные бумаги	ISIN	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	81 447	53 714
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	134 364	112 370
Итого долевые ценные бумаги		215 811	166 084

В стоимость простых акций АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на 31 декабря 2023 года включена сумма дивидендов к получению в размере 0 тенге (2022 год: 2 725 тыс. тенге).

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,00%	382 457	197 592
Начисленный купон			6 575	3 234
Итого долговые ценные бумаги			389 032	200 826

Временно свободные денежные средства размещены в долевые и долговые ценные бумаги инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Дивиденды по долевым финансовым активам и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2023 и 2022 годы отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 20).

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	168 407	92 046	260 453	44 256	182 433	226 689
Начисленное вознаграждение	12 716	-	12 716	9 902	-	9 902
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	181 123	92 046	273 169	54 158	182 433	236 591
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 618)	(28 219)	(31 837)	(26 649)	(1 824)	(28 473)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	177 505	63 827	241 332	27 509	180 609	208 118

По состоянию на 31.12.2023 года портфель выданных займов Компании состоит из 539 единиц выданных займов, из которых 513 единиц на сумму 182 359 тыс. тенге беззалоговых займов, и 26 единиц на сумму 78 093 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет от 24% до 44% годовых, эффективная ставка от 26,8% до 54,0%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 241 332 тыс. тенге

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(28 473)	(26 240)
Восстановлено	13 564	9 623
Начислено	(16 928)	(11 856)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(31 837)	(28 473)

По состоянию на конец 2023 года общая сумма выданных займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 69 190 тыс. тенге до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2023 года
Без просроченной задолженности	203 979	(1 274)	202 705
С просроченной задолженностью	69 190	(30 563)	38 627
Итого	273 169	(31 837)	241 332

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

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2022 года
Без просроченной задолженности	175 189	(2 663)	172 526
С просроченной задолженностью	61 402	(25 810)	35 592
Итого	236 591	(28 473)	208 118

Портфель Компании представляет собой займы, выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на предпринимательские и сельскохозяйственные цели.

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

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге)
				Итого
Непросроченные	203 979	-	-	203 979
Просроченные на срок менее 30 дней	-	9 790	-	9 790
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 510	-	4 510
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	54 890	54 890
Валовая балансовая стоимость	203 979	14 300	54 890	273 169
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 274)	(2 226)	(28 337)	(31 837)
Чистая балансовая стоимость	202 705	12 074	26 553	241 332
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	(1 274)	-	-	(1 274)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(489)	-	(489)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(1 737)	-	(1 737)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(28 337)	(28 337)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 274)	(2 226)	(28 337)	(31 837)

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

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге)
				Итого
Непросроченные	175 189	-	-	175 189
Просроченные на срок менее 30 дней	-	1 967	-	1 967
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	19 315	-	19 315
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	40 120	40 120
Валовая балансовая стоимость	175 189	21 282	40 120	236 591
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 663)	(3 961)	(21 849)	(28 473)
Чистая балансовая стоимость	172 526	17 321	18 271	208 118
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	(2 663)	-	-	(2 663)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(98)	-	(98)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(3 863)	-	(3 863)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(21 849)	(21 849)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 663)	(3 961)	(21 849)	(28 473)

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге)
					31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме займов	226 689	235 325	(201 561)	-	260 453
Задолженность по вознаграждениям	9 902	-	(52 147)	54 961	12 716
Итого	236 591	235 325	(253 708)	54 961	273 169

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2022 году

	31 декабря 2021 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге)
					31 декабря 2022 года
Задолженность по основной сумме займов	420 818	213 991	(408 120)	-	226 689
Задолженность по вознаграждениям	6 268	-	(124 724)	128 358	9 902
Итого	427 086	213 991	(532 844)	128 358	236 591

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
(тыс. тенге)		
Прочие финансовые активы		
Операция «обратное РЕПО» с ценными бумагами	40 428	-
Дебиторская задолженность по аренде	-	20
Итого прочие финансовые активы	40 428	20
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	926	956
Текущие налоговые активы	1 768	1 490
Предоплата по страхованию	151	357
Товарно-материальные запасы	115	115
Прочие текущие активы	7 696	13 144
Резерв по сомнительным требованиям	(6 827)	(6 031)
Итого прочие нефинансовые активы	3 829	10 031
Итого	44 257	10 051

Движение резерва по сомнительным требованиям:

	2023 год	2022 год
(тыс. тенге)		
На начало периода	(6 031)	-
Начислено	(796)	(6 031)
На конец периода	(6 827)	(6 031)

8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля	Здания и сооружения	Итого
(тыс. тенге)			
Переоцененная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	5 168	33 649	38 817
Переоценка инвестиционной недвижимости	6 141	14 600	20 741
На 31 декабря 2022 года	11 309	48 249	59 558
Поступление	3 000	3 000	6 000
Переоценка инвестиционной недвижимости	100	466	566
На 31 декабря 2023 года	14 409	51 715	66 124

В составе инвестиционной недвижимости Компании на конец 2022 года были отражены земельные участки и здания и сооружения.

В 2023 году в счет погашения прочих требований (Примечание 7) на баланс Компании поступили активы в виде одного жилого дома с земельным участком.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2023 году увеличилась на 566 тыс. тенге (2022 год: 20 741 тыс. тенге).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
(тыс. тенге)						
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2021 года	12 655	3 764	1 275	2 817	-	20 511
Поступление	-	1 843	3 443	2 727	5 016	13 029
Выбытие	-	(24)	-	-	-	(24)

На 31 декабря 2022 года	12 655	5 583	4 718	5 544	5 016	33 516
Поступление	-	-	255	-	9 331	9 586
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	11 782	(11 782)	-
На 31 декабря 2023 года	12 655	5 583	4 973	17 326	2 565	43 102
Накопленный износ						
На 31 декабря 2021 года	(1 476)	(685)	(78)	(256)	-	(2 495)
Амортизация за период	(2 531)	(1 525)	(488)	(655)	-	(5 199)
Выбытие	-	14	-	-	-	14
На 31 декабря 2022 года	(4 007)	(2 196)	(566)	(911)	-	(7 680)
Амортизация за период	(2 531)	(1 651)	(699)	(2 090)	-	(6 971)
На 31 декабря 2023 года	(6 538)	(3 847)	(1 265)	(3 001)	-	(14 651)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021 года	11 179	3 079	1 197	2 561	-	18 016
На 31 декабря 2022 года	8 648	3 387	4 152	4 633	5 016	25 836
На 31 декабря 2023 года	6 117	1 736	3 708	14 325	2 565	28 451

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов признаки обесценения основных средств и прочих внеоборотных активов отсутствуют.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

ISIN	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	104 905	101 804	9 101	9 310
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	24 734	23 915	-	-
Итого		129 639	125 719	9 101	9 310

На 31 декабря 2023 года открыты три краткосрочные операции «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операций «прямое РЕПО» в январе 2024 года. Начисленное вознаграждение составляет 1 452 тыс. тенге (2022 год: 13 тыс. тенге).

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	335	181		
Итого	335	181		

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 403	2 106		
Итого	3 403	2 106		

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2023 год	2022 год
На начало	2 106	1 301
Начислено	3 425	4 835
Использовано	(2 128)	(4 030)
На конец	3 403	2 106

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные авансы полученные	11 542	4 917
Прочие обязательства	100	-
Итого	11 642	4 917

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	3 152	4 467	3 152	7 619
Дисконт по аренде	-	(796)	-	(1 529)
Итого	3 152	3 671	3 152	6 090

Компания признала обязательства по договору аренды офисных помещений, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила ставку рефинансирования Национального Банка РК на начало 2021 года в размере 9,0% годовых.

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

	2023 год		2022 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	3 152	7 619	3 152	10 771
Перенос основного долга в краткосрочную часть	3 152	(3 152)	3 152	(3 152)
Погашение обязательств	(3 152)	-	(3 152)	-
Дисконт	-	(796)	-	(1 529)
Амортизация дисконта	-	733	-	940
На конец периода	3 152	3 671	3 152	6 090

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

	2023 год	2022 год
Амортизация активов в форме права пользования	2 531	2 531
Амортизация дисконта по обязательствам	733	940
Итого	3 264	3 471

15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 107	-	1 881	-
Облигации выпущенные	-	416 772	-	372 035
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(860)	-	(1 166)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	2 107	415 912	1 881	370 869

(тыс. тенге)

В 2021 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения пять лет.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007420 31 декабря 2023 года
Код бумаги	MFNKB1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021
Купонная ставка, % годовых	14
Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	416 772
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	31 декабря 2022 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Облигации выпущенные	372 035	44 881	(144)	-	-	416 772
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 881	-	-	(54 951)	55 177	2 107
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	373 916	44 881	(144)	(54 951)	55 177	418 879
Обязательства по операциям «РЕПО»	9 101	635 926	-	(523 978)	8 590	129 639
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	9 101	635 926	-	(523 978)	8 590	129 639
Обязательства по аренде (Примечание 14)	9 242	-	733	(3 152)	-	6 823
Итого	392 259	680 807	589	(582 081)	63 767	555 341

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Облигации выпущенные	353 573	43 690	1 887	(27 115)	-	372 035
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 787	-	-	(48 886)	48 980	1 881



Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	355 360	43 690	1 887	(76 001)	48 980	373 916
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 028	534 171	-	(557 319)	6 221	9 101
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	26 028	534 171	-	(557 319)	6 221	9 101
Обязательства по аренде (Примечание 14)	13 923	-	(1 529)	(3 152)	-	9 242
Итого	395 311	577 861	358	(636 472)	55 201	392 259

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 100 000 тыс. тенге. В 2023 году участниками компании принято решение об увеличении уставного капитала до 200 000 тыс. тенге. Уставный капитал доформирован денежными средствами.

В 2021 и 2020 годах участники Компании внесли денежные средства в сумме 63 000 тыс. тенге, признанные в финансовой отчетности в качестве дополнительно оплаченного капитала.

В 2023 и 2022 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждения по выданным займам	54 961	128 358
Итого	54 961	128 358

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	55 177	48 980
Итого	55 177	48 980

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы на персонал	22 381	27 859
Амортизация основных средств	5 676	2 531
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 299	3 478
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	1 974	409
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	-	2 274
Расходы по аренде	5 347	4 681
Банковские услуги	343	1 003
Нотариальные услуги	47	642
Материальные расходы	397	570
Коммунальные расходы	553	632
Расходы на рекламу и маркетинг	35	284
Услуги интернета, связи и смс рассылки	884	354
Расходы на страхование	371	-
Почтовые расходы	141	115
Прочие расходы	1 953	1 084
Итого	43 401	45 916

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Доходы по дивидендам	21 243	10 638
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	41 686	8 540
Доходы / (расходы) по амортизации дисконта / премии по долговым ценным бумагам, нетто	1 804	172
Доходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	792	101
Итого финансовые доходы	65 525	19 451
Расходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	(8 590)	(6 221)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	(308)	(45)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(733)	(940)
Итого финансовые расходы	(9 631)	(7 206)
Итого	55 894	12 245

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы на персонал	27 611	22 548
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	4 011	2 978
Аудиторские услуги	1 910	1 486
Обучение работников	150	682
Услуги банка	429	362
Амортизация основных средств	1 296	2 668
Расходы по аренде	100	112
Канцтовары	62	9
Услуги связи	-	123
Прочие расходы	945	1 616
Итого	36 514	32 584

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	566	20 741
Прибыль / (убыток) от купли-продажи ценных бумаг, нетто	5 504	3 021
Доходы от операционной аренды	240	240
Начисление пени по просроченным займам выданным	4 280	3 225
Прочие доходы	1 018	1 515
Итого	11 608	28 742

23. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	24 457	25 439
Реализованные расходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой	598	-

стоимости через прочий совокупный доход		
Расходы по созданию резерва по сомнительным требованиям	796	6 031
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	599	1 933
Прочие расходы	372	346
Итого	26 822	33 749

24. ЭКОНОМИЯ / (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы включают:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	1 351	(80)
Итого	1 351	(80)

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(42 815)	5 883
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	8 563	(1 177)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(7 212)	1 097
Итого экономия / (расходы) по налогу на прибыль	1 351	(80)

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

	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(10 665)	8 694	(8 694)	(54)	(8 640)
Активы в форме права пользования	(1 223)	-	-	-	-
Итого обязательства	(10 665)	8 694	(8 694)	(54)	(8 640)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(5 248)	5 248
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	681	(421)	421	161	260
Вознаграждения к погашению	421	(3)	3	3	-
Налоги	-	-	-	(14)	14
Обязательства по аренде	1 365	-	-	-	-
Переносимые налоговые убытки	11 879	(6 919)	6 919	5 072	1 847
Итого активы	14 346	(7 343)	7 343	(26)	7 369
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	3 681	1 351	(1 351)	(80)	(1 271)

На 31 декабря 2023 года руководство Компании оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли в следующем отчетном периоде, которую можно будет использовать для возмещения активов.

25. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

В течение 2023 и 2022 годов операции со связанными сторонами не проводились.

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 4 человек (2022 год: 4 человека).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 7 133 тыс. тенге за 2023 год и 6 372 тыс. тенге за 2022 год.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по

признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

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

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

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

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

31 декабря 2023 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Финансовые активы		
Денежные средства	9 947	9 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	604 843	604 843
Займы выданные	241 332	241 332
Прочие текущие активы	40 428	40 428
Итого финансовые активы	896 550	896 550
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	129 639	129 639
Финансовые обязательства	418 019	418 019
Краткосрочная кредиторская задолженность	335	335
Обязательства по аренде	6 823	6 823
Итого финансовые обязательства	554 816	554 816
Нетто позиция	341 734	341 734

31 декабря 2022 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Финансовые активы		
Денежные средства	15 051	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	366 910



Займы выданные	208 118	208 118
Прочие текущие активы	20	20
Итого финансовые активы	590 099	590 099
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	9 101	9 101
Финансовые обязательства	372 750	372 750
Краткосрочная кредиторская задолженность	181	181
Обязательства по аренде	9 242	9 242
Итого финансовые обязательства	391 274	391 274
Нетто позиция	198 825	198 825

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	604 843	-	-	604 843
Инвестиционная недвижимость	-	66 124	-	66 124
Итого	604 843	66 124	-	670 967
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	9 947	-	-	9 947
Займы выданные	-	241 332	-	241 332
Прочие текущие активы	-	40 428	-	40 428
Итого	9 947	281 760	-	291 707
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	129 639	-	129 639
Финансовые обязательства	-	418 019	-	418 019
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	335	-	335
Обязательства по аренде	-	-	6 823	6 823
Итого	-	547 993	6 823	554 816

	31 декабря 2022 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	-	-	366 910
Инвестиционная недвижимость	-	59 558	-	59 558
Итого	366 910	59 558	-	426 468
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	15 051	-	-	15 051
Займы выданные	-	208 118	-	208 118
Прочие текущие активы	-	20	-	20
Итого	15 051	208 138	-	223 189
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	9 101	-	9 101
Финансовые обязательства	-	372 750	-	372 750
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	181	-	181
Обязательства по аренде	-	-	9 242	9 242
Итого	-	382 032	9 242	391 274

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря 2023 года	Диапазон на 31 декабря 2022 года
(тыс. тенге)				
Финансовые обязательства				
Обязательства по аренде	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	9%	9%

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	4	9 947	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	604 843	366 910
Займы выданные	6	241 332	208 118
Прочие текущие активы	7	40 428	20
Общая сумма кредитного риска		896 550	590 099

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

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

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	9 947	-	-	-	9 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	604 843	-	-	604 843
Займы выданные	-	117 559	59 946	63 827	241 332
Прочие текущие активы	-	40 428	-	-	40 428
	9 947	762 830	59 946	63 827	896 550
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	129 639	-	-	129 639
Финансовые обязательства	-	2 107	-	415 912	418 019
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	335	-	-	335
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	4 467	7 619
	-	133 657	1 576	420 379	555 612
Нетто позиция	9 947	629 173	58 370	(356 552)	340 938
31 декабря 2022 года					(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	15 051	-	-	-	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	366 910	-	-	366 910
Займы выданные	-	14 735	12 774	180 609	208 118
Прочие текущие активы	-	20	-	-	20
	15 051	381 665	12 774	180 609	590 099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	9 101	-	-	9 101
Финансовые обязательства	-	1 881	-	370 869	372 750
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	181	-	-	181

Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	7 619	10 771
	-	12 739	1 576	378 488	392 803
Нетто позиция	15 051	368 926	11 198	(197 879)	197 296

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 по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Процентный риск

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

Компания на регулярной основе осуществляет мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Компании или при оценке стоимости риска для принятых решений по управлению процентным риском.

Ценовой риск

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

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлено следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на капитал	59 827	(59 827)	36 095	(36 095)

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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

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

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

Размер собственного капитала Компании составляет 425 093 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.490, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.055 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,345 при максимально допустимом значении 10.000.