

## **Пояснительная записка ТОО МФО Вивус к финансовой отчетности, закончившейся 30.06.2024г.**

### **1. Общие сведения**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вивус» (далее – Компания) зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Астаны как юридическое лицо 09 ноября 2023г.а и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», уставом Компании (далее – Устав), а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, улица Сығанақ, здание 45, 14 этаж.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов.

В соответствии с Уставом Компании органами управления Компании являются:

- Высший орган – Единственный участник:
- Исполнительный орган – директор.

По состоянию на 30 июня 2024 года Единственным учредителем со 100% долей участия Компании является Компания Digital Finance International (Cyprus) Limited (регистрационный номер №333256 дата регистрации 11.06.2014), зарегистрированное по адресу: 9 Илья Папакириаку, Кити, 7550 Ларнака, Республика Кипр - регистрация в Управлении регистрации юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Астана была осуществлена 25 июля 2024г.

### **2. Основа подготовки финансовой отчетности**

#### ***Заявление о соответствии***

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО), и полностью соответствует им.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения определенных критических учетных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учетной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты ниже в *Примечании 2 «Использование профессиональных суждений, оценок и допущений».*

#### ***Информация по сегментам***

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

#### ***Принцип непрерывной деятельности***

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности, которое предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и погасить свою задолженность и выполнить свои обязательства. Компания не имеет намерение или необходимость в ликвидации или существенном сокращении деятельности в будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

### ***Признание элементов финансовой отчетности***

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании.

### ***Последовательность представления***

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Компания вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

### ***Принципы подготовки отчетности***

Данная финансовая отчетность подготовлена в целом в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, по отдельным статьям финансовой отчетности использовалась оценка по справедливой стоимости.

Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

### ***Использование профессиональных суждений, оценок и допущений***

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

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

Основные допущения и оценки относительно будущего развития событий и ключевые источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые связаны с риском значительной корректировки сумм активов и обязательств в следующем финансовом году:

#### ***(а) Обесценение займов и дебиторской задолженности***

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает данные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам основаны на фактических показателях, имеющих на отчетную дату и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 36 месяцев после просрочки;
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки;
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

По состоянию на 30 июня 2024 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 637733 тыс. тенге.

*(а) Капитализация затрат в качестве расходов будущих периодов*

Компания в отчетном периоде капитализировала затраты в качестве расходов будущих периодов на сумму 1026 тыс. тенге, которые включают в себя прочие затраты. Руководство Компании ожидает в будущем экономические выгоды для Компании и считает, что признание понесенных затрат соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

### **3. Основные принципы учетной политики**

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

*Операции и события в иностранной валюте.* Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют. Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.

*(б) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций*

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а также ряд новых поправок и интерпретаций стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023г.а, и допускается их досрочное применение. Компания не применяла новые или измененные стандарты досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже приведены стандарты и разъяснения, как если бы они впервые применялись в финансовой отчетности за 2023г. и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

#### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;***

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Концептуальным отличием МСФО 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. Данный стандарт неприменим к Компании.

- ***Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1). Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1;***

Организация должна классифицировать обязательство как краткосрочное, когда:

- (а) она предполагает урегулировать это обязательство в рамках своего обычного операционного цикла;
- (б) она удерживает это обязательство преимущественно для целей торговли;
- (с) это обязательство подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

(d) на дату окончания отчетного периода у нее нет права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Организация должна классифицировать все прочие обязательства как долгосрочные.

Право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и, как должно существовать на дату окончания отчетного периода. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий (ковантов), то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее.

Если в рамках существующего кредитного соглашения организация имеет право на дату окончания отчетного периода отсрочить погашение обязательства на срок, составляющий минимум двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, то она классифицирует это обязательство как долгосрочное, даже если бы в противном случае это обязательство подлежало бы погашению в более короткий срок. Если у организации отсутствует такое право, организация не принимает во внимание потенциальную возможность рефинансирования этого обязательства и классифицирует его как краткосрочное. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

➤ **Раскрытие информации об учетной политике – поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО;**

Вводится применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике. В новой редакции полный комплект финансовой отчетности включает в себя в том числе примечания, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации. Компания должна раскрыть существенную информацию об учетной политике. Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

Информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно.

Тем не менее информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

➤ **Определение бухгалтерской оценки – Поправки к МСФО (IAS) 8;**

Документ «Определение бухгалтерских оценок», который вносит изменения в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разработан с целью уточнения разграничения понятий между учетной политикой и бухгалтерскими оценками и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023г.а.

Совет по МСФО в пункте 5 стандарта МСФО (IAS) 8 заменил определение «изменения в бухгалтерской оценке» понятием «бухгалтерские оценки». Согласно нового определения «бухгалтерские оценки» - денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности измерения. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

➤ **Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки – Поправки к МСФО (IAS) 12;**

Данные поправки предусматривают необходимость признания отложенных налогов по операциям, которые при их первоначальном признании приводят к появлению одинаковых по размеру налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Если операция влияет либо на бухгалтерскую прибыль, либо на налогооблагаемую прибыль или приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, организация признает любую величину возникшего при этом отложенного налогового обязательства или актива, а соответствующий расход или доход по отложенному налогу признает в составе прибыли или убытка. Например, на дату начала аренды арендатор, как правило, признает обязательство по аренде и включает ту же сумму в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

В зависимости от применимого налогового законодательства при первоначальном признании актива и обязательства в отношении такой операции могут возникнуть равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. В обновленной редакции освобождение, предусмотренное пунктами 15 и 24 МСФО (IAS) 12, не применяется к таким временным разницам, и поэтому организация признает возникшее отложенное налоговое обязательство и актив. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

➤ **Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

26 июня 2023г. Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году. ISSB был создан под эгидой МСФО и работает параллельно с Советом по стандартам бухгалтерской отчетности (IASB).

МСФО S1/S2 призваны объединить множество разнообразных стандартов раскрытий, связанных с устойчивым развитием и климатом, и стать универсальными для применения по всему миру, удовлетворив требования инвесторов в надежной и сопоставимой информации от публичных компаний. ISSB называет раскрываемую информацию «финансовым раскрытием информации, связанной с устойчивым развитием», демонстрируя, что раскрытие информации должно быть непосредственно связано с информацией в финансовой отчетности.

➤ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

➤ Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы лучше отвечать информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Компания не принимала досрочно вышеуказанные стандарты и поправки к стандартам, в настоящее время оценивает их влияние на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**4. Процентные доходы**

	30.06.2024г.	2023г.	30.06.2023г.	2022г.
Связанные с получением вознаграждения по представленным займам	457 159	636 466	319 637	27 693
Связанные с получением вознаграждения по депозитам	20 527	4 030	1 075	1 307
<b>Итого</b>	<b>477 686</b>	<b>640 496</b>	<b>320 712</b>	<b>29 000</b>

**5. Комиссионные и агентские доходы**

	30.06.2024г.	2023г.	30.06.2023г.	2022г.
Комиссионные вознаграждения по страховым премиям	467 923	280 226	211 930	-
<b>Итого</b>	<b>467 293</b>	<b>280 226</b>	<b>211 930</b>	<b>-</b>

**6. Прочие доходы**

	30.06.2024г.	2023г.	30.06.23г.	2022г.
Прочие доходы	141 135	240 947	-	155

Итого	141 135	240 947	-	155
-------	---------	---------	---	-----

## 7. Процентные расходы

	30.06.2024г.	2023г.	30.06.23г.	2022г.
Процентные расходы	43 416	66 125	27 526	855
<b>Итого</b>	<b>43 416</b>	<b>66 125</b>	<b>27 526</b>	<b>855</b>

## 8. Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки

	30.06.2024г.	2023г.	30.06.23г.	2022г.
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	501 889	778 615	279 150	2 321
<b>Итого</b>	<b>501 889</b>	<b>778 615</b>	<b>279 150</b>	<b>2 321</b>

## 9. Операционные расходы

	30.06.2024г.	2023 год	30.06.23г.	2022г.
Расходы на рекламу	173 053	310 294	183 829	-
Верификация и скоринг	47 770	119 813	98 281	-
Процессинг	8 150	87 129	46 274	-
СМС рассылка	26 139	35 315	17 309	-
Хостинг	5 966	11 437	4 425	-
Коллекторские услуги	366	1 626	-	-
Услуги связи	1 836	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>263 280</b>	<b>565 614</b>	<b>333 336</b>	<b>-</b>

## 10. Административные расходы

	30.06.2024г.	2023 год	30.06.23г.	2022г.
Расходы на заработную плату , включая резерв по отпускам	70 649	125 636	56 558	13 561
Налоги и отчисления по заработной плате	4 135	12 692	6 293	1348
<b>Итого, расходы по вознаграждениям работникам</b>	<b>74 784</b>	<b>138 328</b>	<b>62 851</b>	<b>14 909</b>
Юридические услуги	2 417	340	74	4 659
Материалы	247	2 651	1 816	1 971
Аренда	10 404	22 148	13 068	600
Командировочные расходы	509	1 829	777	466
Износ	778	1 316	610	190
Услуги банка	409	1 157	289	161
Услуги связи	5 320	11 289	165	15
Аудиторские и консультационные услуги	2 800	8 008	4 508	-
Прочие	7 530	10 687	7 072	2 986
<b>Итого</b>	<b>105 198</b>	<b>197 753</b>	<b>91 230</b>	<b>25 957</b>

## 11. Прочие расходы

	30.06.2024г.	2023 год	30.06.23г.	2022г.
Расходы при обмене валюты	348	7 853	5 870	1 806
Прочие	1 738	142	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 086</b>	<b>7 995</b>	<b>5 870</b>	<b>1 806</b>

## 12. Расходы по подоходному налогу

	30.06.2024г.	2023 год	30.06.23г.	2022г.
Отложенный налог		187	-	497
<b>Итого</b>		<b>187</b>	<b>-</b>	<b>497</b>

## 13. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Денежные средства на расчетных счетах в тенге, в том числе:	37 555	220 528
- в АО «Нурбанк»	36 999	105 515
- в АО «БанкЦентрКредит»	544	
- в АО «Банк Фридом Финанс»	12	115 013
Денежные средства на вкладах до востребования в тенге, в том числе:	416 708	83 225
- в АО «БанкЦентрКредит»	416 708	83 225
<b>Итого</b>	<b>454 263</b>	<b>303 753</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 621)	(2 621)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>451 642</b>	<b>301 132</b>

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

## 14. Кредиты клиентам

	На 30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Кредиты, выданные физическим лицам(тыс. тенге)	1 122 171	732 899
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(637 733)	(299 732)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>484 438</b>	<b>433 167</b>

## 15. Краткосрочная дебиторская задолженность

	30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Дебиторская задолженность страховой компании	27 975	9 263
Прочая дебиторская задолженность	37 235	4 320
<b>Итого</b>	<b>65 210</b>	<b>13 583</b>

## 16. Авансы выданные

Ниже представлены авансы, выданные в тенге, сроком до одного года:

	30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
ТОО «Казтехносвязь»	49	496
ТОО Биометрик	675	675
ТОО «СМС центр»	810	-
ТОО «SD Express»	103	-
ТОО Finex-Standart		1 400
АО АМФОК	327	-
АО Казахстанская фондовая биржа	29	654
ТОО Яндекс Казахстан	63	-
ТОО Insightex Pro	240	-

ИП Kairkhanova	160	-
Прочие	25	1 174
<b>Итого</b>	<b>2 481</b>	<b>4 399</b>

#### 17. Расходы будущих периодов

	30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Доступ в Chatra	591	1 423
Подписка ИС Параграф	28	66
Страхование жизни	205	46
Прочие	202	28
<b>Итого</b>	<b>1 026</b>	<b>1 563</b>

#### 18. Запасы

	30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Бумага А4	3	7
Вода	45	35
<b>Итого</b>	<b>48</b>	<b>42</b>

#### 19. Основные средства

	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Сальдо на 01.01.2023г.		3 764	220	3 984
Поступление		657	377	1 034
Переоценка				
Списание амортизации при переоценке				
Сальдо на 31.12.2023г.		4 421	597	5 018
<b>Начисленный износ.</b>				
Сальдо на 01.01.2023г.		183	5	188
Начисленный износ		1 250	52	1 302
Списание амортизации при переоценке				
Сальдо на 31.12.2023г.		1 433	57	1 490
Начисленный износ		685	74	759
Поступление		1 295	1 014	2 309
<b>Балансовая стоимость</b>				
на 31 декабря 2023 года		2 988	540	3 528
на 30 июня 2024 года		3 598	1 480	5 078

#### 20. Нематериальные активы

	30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
1С ЗУП	68	75
Microsoft Office	420	-
Microsoft Windows	542	-
<b>Итого</b>	<b>1 030</b>	<b>75</b>

#### 21. Краткосрочная кредиторская задолженность



	На 30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	7 497	10 911
ТОО "ENERGYLEADS (ЭНЕРДЖИЛИДС)"	372	-
ТОО «Первое кредитное бюро»	5 284	2 804
ТОО «1 Клауд»	656	1 212
ТОО CNP Processing GmbH	38 431	4 853
ТОО Приват сервис	140	-
ТОО "GOOD DAY FINANCE (ГУД ДЕЙ ФИНАНС)"	7 232	-
ТОО Giper soft	2 246	-
ИП "Leads"	2 080	-
ТОО "ПДЛ-Профит"	1 659	-
ТОО Рекламный трафик	2 204	8 792
ТОО Voximplant KZ Воксимплант КЗ	1 716	-
ТОО Агентство рекламного развития	-	2 100
ТОО Финансовый маркетплейс	381	1 044
ТОО Адмитад Казахстан	1 202	-
ТОО Jusan Mobail	127	-
ТОО NLS Astana	129	-
ТОО Клик ту мани	64	-
Задолженность по оплате труда	3 568	-
Прочие	1 087	2 663
<b>Итого</b>	<b>76 075</b>	<b>34 379</b>

## 22. Прочие обязательства

	На 30.06.2024 год	На 31.12.2023г.
Обязательства по договорам	2 681	1 299
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	3 895	-
<b>Итого</b>	<b>6 576</b>	<b>1 299</b>

## 23. Субординированные займы

	Базовая процентная ставка	Срок погашения	На 30.06.2024 год	На 31.12.2023
Займы полученные	10%	2027г	675 194	642 232
	10%	2028г.	331 260	314 310
<b>Итого:</b>			<b>1 006 454</b>	<b>956 542</b>

По состоянию на 30 июня 2024 года субординированные займы представлены:

- Договором займа, заключенного 1 декабря 2022 года с Digital Finance International (Cyprus) Limited на сумму до 800 000 евро и ставкой вознаграждения 10%. На отчетный период остаток основного долга 450 000 евро. Начисленные расходы по вознаграждениям составили 34 847 тыс. тенге.
- Договором займа, заключенного 6 декабря 2022 года с Digital Finance International (Cyprus) Limited на сумму до 2 000 000 евро и ставкой вознаграждения 10%. На отчетный период остаток основного долга 330 000 евро. Начисленные расходы по вознаграждениям составили 23 458 тыс. тенге.
- Договором займа, заключенного 01 мая 2023г. с HARTZELLA VENTURES LTD на сумму 400 000 евро и ставкой вознаграждения 10%. На отчетный период остаток основного долга 400 000 евро. Начисленные расходы по вознаграждениям составили 21 236 тыс. тенге.
- Договором займа, заключенного 02 августа 2023г. с PIRESSA HOLDINGS LIMITED на сумму 610 000 евро и ставкой вознаграждения 10%. На отчетный период остаток основного долга 610 000 евро. Начисленные расходы по вознаграждениям составили 23 339 тыс. тенге.

## 24. Капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 207 660 тыс. тенге.

## 25. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Коэффициентом достаточности собственного капитала к 1;
- Коэффициентом максимальным размером риска на одного заемщика к2;
- Коэффициентом левереджа к3.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. На отчетный период Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	На 30.06.2024 год	2023 год
Уставный капитал	207 660	207 660
Субординированный долг	1 006 454	956 542
Нераспределенная прибыль	(284 329)	(446 826)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>929 785</b>	<b>717 376</b>
Коэффициент достаточности собственного капитала к1;	0,319	0,317
Коэффициент максимальным размером риска на одного заемщика к2;	0,000	0,000
Коэффициент левереджа к3	1,179	1,393

Директор ТОО МФО Вивус

Главный бухгалтер



Валавин А.С.

Сыздыкова М.К.