

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОО «Микрофинансовая организация
«СиСиЛоун.кз»

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
с отчетом независимого аудитора

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.....	3
Аудиторский отчет независимого аудитора.....	4-6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11-47

**Заявление руководства ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»
об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее – «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которые те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- Подготовку финансовой отчетности, исходя 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 подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску «22» апреля 2025 года.



Джаксыбаева Д. С.
Главный бухгалтер

Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» - (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительной примечании.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. 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 Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 29 марта 2024 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод 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 привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



SFAI
GLOBAL

KAZAKHSTAN

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Елена Лейбович.

Подписано:

Утверждено:



Елена Лейбович
Аудитор

Лицензия сертифицированного аудитора
№ МФ-0001856 от 11 августа 2021 года



Олег Куанышбеков
Генеральный директор ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 24020399, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 3 июня 2024 года

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби 13,
БЦ «Нурлы-тау», блок 1В, офис 505, г. Алматы,
Республика Казахстан

«22» апреля 2025 года

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	647,310	175,562
Займы выданные	7	899,107	1,040,239
Прочая дебиторская задолженность	8	21,731	61,426
Прочие текущие активы	9	147,112	52,941
Переплата по подоходному налогу		-	4,473
Активы в форме права пользования	10	42,732	42,677
Основные средства и нематериальные активы		1,310	2,643
Отложенные налоговые активы	26	6,365	5,030
Итого активы		1,765,667	1,384,991
Обязательства			
Финансовые обязательства	11	56,125	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	14,491	14,017
Обязательства по аренде	13	48,186	45,270
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		1,717	-
Краткосрочные оценочные обязательства	14	19,216	10,720
Прочие текущие обязательства	15	131,986	109,856
Итого обязательств		271,721	235,988
Капитал			
Уставный капитал	16	200,000	200,000
Нераспределенная прибыль		1,293,946	949,003
Итого собственного капитала		1,493,946	1,149,003
Итого собственный капитал и обязательства		1,765,667	1,384,991

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании «22» апреля 2025 года и от ее имени ее подписали:



Алдунгаров А. А.
Исполнительный директор

Джақсыбаева Д. С.
Главный бухгалтер


Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе,
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	655,800	826,383
Процентные расходы	18	(26,584)	(29,777)
Чистый процентный доход		629,216	796,606
Комиссионные доходы	19	1,288,984	812,686
Доходы по неустойке	20	359,596	329,093
Расходы по обесценению	21	(1,002,383)	(701,918)
Расходы по реализации услуг	22	(447,604)	(427,722)
Итого операционная прибыль		827,809	808,745
Административные расходы	23	(440,631)	(366,719)
Прочие доходы	24	75,758	54,489
Прочие расходы	25	(11,084)	(8,384)
Прибыль до налогообложения		451,852	488,131
Расходы по подоходному налогу	26	(106,909)	(94,641)
Чистая прибыль за год		344,943	393,490
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		344,943	393,490

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании «22» апреля 2025 года и от ее имени ее подписали:




Джаксыбаева Д. С.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	2024 год	2023 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Поступление денежных средств	6,406,407	5,903,869
Погашение основного долга по выданным займам	3,622,796	3,624,601
Вознаграждения по выданным займам	543,334	745,541
Пени (неустойки) по выданным займам	180,104	189,173
Возмещение госпошлины	4,410	491
Возмещение нотариальных услуг	56,781	-
Авансы, полученные по выданным займам	989,215	715,707
Оплата посреднических услуг добровольного страхования заемщиков	981,294	627,651
Прочие поступления	28,473	705
Выбытие денежных средств	(5,917,599)	(5,748,880)
Займы, выданные физическим лицам	(4,415,358)	(4,056,719)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(981,366)	(1,207,007)
Выплаты по заработной плате	(333,980)	(223,163)
Выплата вознаграждений по облигациям	-	(3,613)
Выплата вознаграждений по займам	(15,209)	(13,470)
Корпоративный подоходный налог	(103,912)	(154,733)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(52,535)	(85,983)
Прочие выплаты	(15,239)	(4,192)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	488,808	154,989
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Выбытие денежных средств	-	(656)
Приобретение основных средств	-	(656)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(656)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Выбытие денежных средств	(17,060)	(75,129)
Погашение займов	-	(25,604)
Погашение облигаций	-	(37,000)
Арендные платежи	(17,060)	(12,525)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(17,060)	(75,129)
Чистое изменение в денежных средствах	471,748	79,204
Денежные средства на начало отчетного периода	175,562	96,358
Денежные средства на конец отчетного периода	647,310	175,562

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании «22» апреля 2025 года и от ее имени ее подписали:



Алдунгаров А. А.
Исполнительный директор

Джаксыбаева Д. С.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	100,000	-	655,513	755,513
Прибыль за отчетный год	-	-	393,490	393,490
Операции с собственниками				
Распределение прибыли		100,000	(100,000)	-
Взносы участников	100,000	(100,000)	-	-
На 31 декабря 2023 года	200,000	-	949,003	1,149,003
На 1 января 2024 года	200,000	-	949,003	1,149,003
Прибыль за отчетный год	-	-	344,943	344,943
На 31 декабря 2024 года	200,000	-	1,293,946	1,493,946

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании «22» апреля 2025 года и от ее имени ее подписали:



Джаксыбаева Д. С.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Общие положения

Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (далее – «Компания») было образовано 20 октября 2015 года в городе Алматы в виде ТОО «СиСиЛоун.кз» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3 декабря 2019 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан №KZ68VGY00000507 от 26.12.2019 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 26 декабря 2019 года за № 05.19.022 от 26.12.2019 г. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 12 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.2021.М.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Муратбаева, дом 180, офис 404, 405, 406.

Основная деятельность

С 1 января 2024 года по 20 августа 2024 года

Основным направлением деятельности ТОО «МФО «СиСиЛоун.кз» являлось предоставление микрокредитов физическим лицам на срок до срока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

С 20 августа 2024 года по 31 декабря 2024 года

Основным направлением деятельности ТОО «МФО «СиСиЛоун.кз» являлось предоставление микрокредитов физическим лицам до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокпятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но ГЭСВ не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

Компания не имеет филиалов. Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 40 человек (31 декабря 2023 года – 45 человек).

Данная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску руководством Компании 22 апреля 2025 года.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являются:

	Доля участия %	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «Astana Fintech»	50%	50%
ООО «MELIVESA GEORGIA»	50%	50%
Итого	100%	100%

В 2024 году участниками ТОО «Astana Fintech» являются граждане Республики Казахстан Алдунгаров А.А. и Пак Е.Б. В 2023 году участниками ТОО «Astana Fintech» являются граждане Республики Казахстан Алдунгаров А.А. и Рахимова А.М. В 2024-2023 гг. единственным учредителем ООО «MELIVESA GEORGIA» является гражданин Грузии Гиа Тариеладзе.

1 Общие положения, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для ведения бизнеса в Казахстане.

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

а. Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости, как указано в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности.

б. 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 представления данных настоящей финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное.

в. Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

На момент утверждения финансовой отчетности Руководство Компании имеет разумные основания полагать, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если бы Компания не была в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

г. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

2. Основа подготовки финансовой отчетности, продолжение

г. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженную в финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 3, 5;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 30.

3. Основные положения учетной политики

а. Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости только в случае, если они отвечают обоим нижеследующим условиям и не классифицированы по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Компания оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если они отвечают обоим нижеследующим условиям и не классифицированы по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание и оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели,

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание и оценка, продолжение

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее тест SPPI), продолжение

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учете, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующим за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Подобные изменения определяются руководством как следствие внешних и внутренних изменений и должны быть значительными для Компании.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Модификация условий финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличие новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появление нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продлении срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом и собственником.

Если риски и выгоды не изменяются, то значительные отличия модифицированного актива от первоначального актива отсутствуют, и его модификации не приводят прекращению признания. Компания производит пересчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по договору по первоначальной эффективной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Модификация условий финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Убытки от обесценения по кредитам клиентам рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD)

Показатель «вероятность дефолта» (PD) представляет собой оценку вероятности дефолта на основе roll rate в рамках заданного временного интервала. Расчет основан на использовании статистических данных просрочки. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «убытки в случае дефолта» (LGD) представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Показатель LGD по финансовым активам Компании рассчитывается на основе общего погашения задолженности по кредитам после их классификации в категорию дефолта.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. В расчете ожидаемых кредитных убытков, учитывается фактический срок до даты погашения финансового актива.

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

- Этап 1 - финансовые активы, по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на срок 12 месяцев;
- Этап 2 - финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся дефолтными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- Этап 3 - финансовые активы, имеющие кредитный убыток с момента первоначального признания, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, резервы по которым, формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования резервов значительного увеличения кредитного риска.

Значительное повышение кредитного риска

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

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 2 являются:

- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 30 дней;
- Реструктуризация задолженности, при условии, что она не отнесена Компанией к пред-дефолтной категории реструктуризации и проведенная ранее 12 месяцев до отчетной даты;
- Решение уполномоченного органа или заключение специалиста Компании об отнесении финансового актива к Этапу 2 при наличии информации, свидетельствующей о значительном увеличении кредитного риска, значительные изменения внешних рыночных показателей (отрасль, в которой осуществляет свою деятельность заемщик, испытывает экономический спад и признаки рецессии).
-

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а. Финансовые активы и обязательства, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Критериями отнесения финансовых активов к Этапу 3 являются:

- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика (заемщик не в состоянии исполнять обязательства, погашение обязательств осуществляется или планируется осуществить за счет залогового обеспечения, финансовой помощи);
- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 60 дней;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Реструктуризация финансового актива в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев;
- Наличие достоверной информации о значительном снижении доходов заемщика;

Реорганизация бизнеса заемщика или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Возмещение ранее списанных сумм отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

б. Аренда

Компания в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

в. Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

г. Основные средства

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

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

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

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств в годах:

Транспортные средства	2-5 лет
Компьютерная техника	1-4 лет
Прочие основные средства	1-5 лет

Оценка срока полезной службы основных средств производится с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Срок пересматривается комиссией по основным средствам с учетом факторов, влияющих на будущие экономические выгоды и намерения Компании в отношении использования объектов основных средств.

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчете о совокупном доходе в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

3. Основные положения учетной политики, продолжение**д. Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

е. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет 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.

ж. Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

з. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет 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.

и. Уставный капитал***Уставный капитал***

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала. Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

к. Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

л. Признание доходов и расходов

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

Комиссионные доходы и расходы

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

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту.

Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

м. Оценка справедливой стоимости

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

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Компания использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

На каждую отчетную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать или повторно оценить в соответствии с учетной политикой Компании. В рамках такого анализа Компания проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Компания также сравнивает изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

н. Операции со связанными сторонами

Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

о. События после отчетного периода

Стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату подлежит корректировке при наличии фактов, что последующие корректирующие события подтверждают изменение этих величин. Такие корректировки проводятся до даты утверждения финансовой отчетности руководством Компании. Иные, несвязанные с корректировкой события, отражаются в примечаниях к отчетам.

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

Поправки к МСФО (IFRS) 16 уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки не оказали влияния на классификацию обязательств Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, продолжение

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограниченная возможность обмена»

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», чтобы уточнения того, как компания должна оценивать возможность обмена валюты и как она должна определять спотовый обменный курс в случае отсутствия возможности обмена. Поправки также требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, как валюта, не подлежащая обмену на другую валюту, влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и движение денежных средств компании.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но при этом необходимо будет раскрыть информацию. При применении поправок компания не может пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО 18, который заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО 18 вводит новые требования к представлению отчета о прибылях и убытках, включая указание итоговых и промежуточных итогов. Кроме того, компании должны классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках по одной из пяти категорий: операционные, инвестиционные, финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность, причем первые три категории являются новыми.

Данный стандарт также требует раскрытия новых показателей эффективности, определяемых руководством, промежуточных итогов доходов и расходов и включает новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации на основе определенных «ролей» первичной финансовой отчетности (ПФО) и примечаний.

Кроме того, в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» были внесены узкоспециализированные поправки, которые включают изменение исходной точки для определения денежных потоков от операций по косвенному методу с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток» и устранение возможности классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Кроме того, внесены изменения в ряд других стандартов.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, продолжение

МСФО 18 и поправки к другим стандартам вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Однако допускается досрочное применение, и информация об этом должна быть раскрыта. МСФО 18 будет применяться ретроспективно. В настоящее время Компания работает над определением всех последствий, которые поправки окажут на основную финансовую отчетность и примечания к ней.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который позволяет компаниям, имеющим право на его применение, выбрать применение сниженных требований к раскрытию информации при одновременном применении требований к признанию, оценке и представлению информации, содержащихся в других стандартах учета МСФО. Для получения права на применение стандарта на конец отчетного периода компания должна быть дочерней, как определено в МСФО (IFRS) 10, не должна иметь публичной отчетности и должна иметь материнскую компанию (конечную или промежуточную), которая готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного использования, соответствующую стандартам учета МСФО.

МСФО 19 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, при этом допускается его досрочное применение.

5. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков — значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 3. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска.

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков. Как указано в Примечании 3, Компания использует оценку вероятности дефолта на основе roll rate в рамках заданного временного интервала. Расчет основан на использовании статистических данных просрочки.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 156,742 тыс. тенге.

5. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Первоначальное признание займов полученных

При первоначальном признании займы, полученные были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займам с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения. В случае, когда в обеспечение исполнения обязательств по данным займам был предоставлен залог денежных средств, Компания применяет такую же ставку дисконтирования данного залога для расчета справедливой стоимости.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения будут подтверждены.

6. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	-	1,729
Остатки на банковских счетах:		
- с рейтингом BBB-	403,363	-
- с рейтингом BB+	18,768	138,805
- с рейтингом BB	3,939	25,549
- с рейтингом BB-	21,240	9,440
- с рейтингом B	-	39
Краткосрочные депозиты:		
- с рейтингом BBB-	200,000	-
	647,310	175,562

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. Компания не признала резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам ввиду незначительности суммы оценочного резерва.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания разместила денежные средства в одном банке, с кредитным рейтингом BBB- (31 декабря 2023 год: один банк), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала. Остатки по счетам в данном банке составили 40% (2023 год: 15%) от суммы собственного капитала Компании.

7. Займы выданные

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Компания предоставляет микрокредиты без обеспечения.

С момента получения лицензии Компания ведет отдельно учет займов, выданных с 1 января 2020 года.

Ниже предоставлена информация относительно суммы валовой балансовой стоимости и суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам до и после 1 января 2020 года.

По займам, выданным до 1 января 2020 года Компания создала ожидаемые кредитные убытки в размере 100%.

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы выданные после 1 января 2020 года	3,767,845	2,927,345
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2,868,738)	(1,887,106)
Чистая балансовая стоимость	899,107	1,040,239
Займы выданные до 1 января 2020 года	205,211	250,119
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(205,211)	(250,119)
Чистая балансовая стоимость	-	-

Анализ кредитного качества

Ниже представлен анализ кредитного качества займов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	327,893	-	-	327,893
Просроченные на срок менее 15 дней	97,254	-	-	97,254
Просроченные на срок менее 30 дней	-	76,206	-	76,206
Просроченные на срок менее 45 дней	-	136,997	-	136,997
Просроченные на срок менее 60 дней	-	48,464	-	48,464
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	3,081,031	3,081,031
Валовая стоимость	425,147	261,667	3,081,031	3,767,845
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(60,470)	(152,147)	(2,656,121)	(2,868,738)
Чистая валовая стоимость	364,677	109,520	424,910	899,107
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	(30,208)	-	-	(30,208)
Просроченные на срок менее 15 дней	(30,262)	-	-	(30,262)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(36,287)	-	(36,287)
Просроченные на срок менее 45 дней	-	(79,210)	-	(79,210)
Просроченные на срок менее 60 дней	-	(36,650)	-	(36,650)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(2,656,121)	(2,656,121)
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	(60,470)	(152,147)	(2,656,121)	(2,868,738)

7. Займы выданные, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

Ниже представлен анализ кредитного качества займов выданных, после 1 января 2020 года, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	316,138	-	-	316,138
Просроченные на срок менее 15 дней	115,828	-	-	115,828
Просроченные на срок менее 30 дней	-	103,115	-	103,115
Просроченные на срок менее 45 дней	-	75,508	-	75,508
Просроченные на срок менее 60 дней	-	59,444	-	59,444
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	2,257,312	2,257,312
Валовая стоимость	431,966	238,067	2,257,312	2,927,345
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(37,742)	(56,613)	(1,792,751)	(1,887,106)
Чистая валовая стоимость	394,224	181,454	464,561	1,040,239
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	(19,626)	-	-	(19,626)
Просроченные на срок менее 15 дней	(18,116)	-	-	(18,116)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(20,947)	-	(20,947)
Просроченные на срок менее 45 дней	-	(18,682)	-	(18,682)
Просроченные на срок менее 60 дней	-	(16,984)	-	(16,984)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(1,792,751)	(1,792,751)
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	(37,742)	(56,613)	(1,792,751)	(1,887,106)

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31.12.2024 года:

	Займы, выданные после 1 января 2020 года	Займы, выданные до 1 января 2020 года	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(1,887,106)	(250,119)	(2,137,225)
(Начисление)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(981,632)	27,945	(953,687)
Погашение	-	16,963	16,963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2,868,738)	(205,211)	(3,073,949)

7. Займы выданные, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31.12.2023 года:

	Займы, выданные после 1 января 2020 года	Займы, выданные до 1 января 2020 года	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(1,160,119)	(275,188)	(1,435,307)
(Начисление)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(726,987)	25,069	(701,918)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1,887,106)	(250,119)	(2,137,225)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31.12.2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	431,966	238,067	2,257,312	2,927,345
Переводы во 2 корзину	(2,797,357)	2,797,357	-	-
Переводы в 3 корзину	-	(1,515,714)	1,515,714	-
Вновь созданные финансовые активы	4,415,358	-	-	4,415,358
Погашения	(1,729,435)	(1,258,043)	(635,318)	(3,622,796)
Прочие изменения	104,615	-	17,797	122,412
Списание	-	-	(74,474)	(74,474)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	425,147	261,667	3,081,031	3,767,845

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 года	(37,742)	(56,613)	(1,792,751)	(1,887,106)
Переводы во 2 корзину	397,877	(397,877)	-	-
Переводы в 3 корзину	-	881,316	(881,316)	-
Вновь созданные финансовые активы	(628,010)	-	-	(628,010)
Чистое изменение оценочного резерва	(38,577)	(1,310,465)	(604,228)	(1,953,270)
Погашения	245,982	731,492	547,700	1,525,174
Списание	-	-	74,474	74,474
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2024 года	(60,470)	(152,147)	(2,656,121)	(2,868,738)

7. Займы выданные, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31.12.2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	348,128	182,225	1,512,166	2,042,519
Переводы во 2 корзину	(539,070)	539,070	-	-
Переводы в 3 корзину	-	(313,442)	313,442	-
Вновь созданные финансовые активы	4,744,383	-	-	4,744,383
Погашения	(4,202,098)	(260,157)	417,217	(4,045,038)
Прочие изменения	80,623	90,371	20,315	191,309
Списание	-	-	(5,828)	(5,828)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	431 966	238 067	2 257 312	2 927 345
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	(9,485)	(12,671)	(1,137,963)	(1,160,119)
Переводы во 2 корзину	293,866	(293,866)	-	-
Переводы в 3 корзину	-	667,436	(667,436)	-
Вновь созданные финансовые активы	(414,529)	-	-	(414,529)
Чистое изменение оценочного резерва	(141,323)	(644,076)	(324,533)	(1,109,932)
Погашения	233,729	226,564	331,353	791,646
Списание	-	-	5,828	5,828
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года	(37,742)	(56,613)	(1,792,751)	(1,887,106)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, руководством Компании были сделаны следующие ключевые допущения и суждения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Корзине 1 по учёту кредитного качества, составил от 14.2 % (2023 год: 12.5%), по Корзине 2 составил от 69.9% (2023 год: 34%), по Корзине 3 составил 100% (2023 год: 100%).
- Уровень LGD по кредитам составил 83.2%-100%, так как кредиты без обеспечения. Уровень LGD рассчитан на основе статистики восстановлений за предыдущие два года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 44,955 тысяч тенге (2023 год: 52,011 тысяч тенге) ниже/выше.

8. Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность за услуги по приему платежей	21,731	61,426
Прочие начисленные доходы	48,696	-
Резервы начисленные	(48,696)	-
	21,731	61,426

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв на начало периода	-	-
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(48,696)	-
Резерв на конец периода	(48,696)	-

9. Прочие текущие активы

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	94,065	27,621
Задолженность работников	45,393	22,418
Запасы	1,660	1,708
Предоплата по страхованию и подписке	304	17
Прочие краткосрочные активы	5,690	1,177
	147,112	52,941

10. Активы в форме права пользования

На дату договора аренды, 1 января 2023 года, Компания признала активы в форме права пользования по действующему договору аренды офиса на 7 лет. Обязательства Компании обеспечены правом собственности арендодателя. У Компании не имеются договоры аренды, которые предусматривают переменные арендные платежи.

Ниже представлена балансовая стоимость признанного актива в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

тыс. тенге	Активы в форме права пользования - Офис
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	-
Поступление	49,790
Амортизация актива в форме права пользования за год	(7,113)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	42,677
Поступление	8,601
Амортизация актива в форме права пользования за год	(8,546)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	42,732

11. Финансовые обязательства

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы участника	56,125	56,125
	56,125	56,125

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года:

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Денежные потоки - получено	Денежные потоки - выплачено	Вознаграждение индексация, прочие неденежные операции	31 декабря 2024 года
Займы, полученные от участника	56,125	-	-	-	56,125
Вознаграждения по займам участника	-	15,209	(15,209)	-	-
	56,125	15,209	(15,209)	-	56,125

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года:

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Денежные потоки - получено	Денежные потоки - выплачено	Вознаграждение, индексация, прочие неденежные операции	31 декабря 2023 года
Облигации размещенные	37,000	-	(37,000)	-	-
Займы, полученные от участника	79,688	-	(25,604)	2,041	56,125
Вознаграждения по займам участника	-	-	(13,470)	13,470	-
Вознаграждения по облигациям размещенным	1,172	-	(3,613)	2,441	-
	117,860	-	(79,687)	17,952	56,125

12. Краткосрочная кредиторская задолженность

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	9,889	9,343
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	4,674
Задолженность перед подотчетными лицами	4,602	-
	14,491	14,017

13. Обязательства по аренде

На дату договора по аренде офисных помещений Компания признала обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила среднюю ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды в размере 18,5% годовых в зависимости от срока аренды.

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дисконтированные договорные обязательства на начало периода	45,270	-
Поступление	8,601	49,790
Процентный расход	11,375	8,005
Платежи	(17,060)	(12,525)
Дисконтированные договорные обязательства по аренде на конец периода	48,186	45,270

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочное обязательство по аренде	6,682	4,555
Долгосрочное обязательство по аренде	41,504	40,715
Итого	48,186	45,270

Ниже представлены суммы, признанные в составе прибыли или убытка:

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Амортизация активов в форме права пользования	8,546	7,113
Финансовые расходы по обязательствам по аренде	11,375	8,005
Итого суммы, признанные в составе прибыли или убытка	19,921	15,118

14. Краткосрочные оценочные обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	19,216	10,720
	19,216	10,720

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2024 года	2023 года
На начало периода	10,720	6,976
Начислено / (восстановлено)	8,496	3,744
На конец периода	19,216	10,720

15. Прочие текущие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, полученные по займам	109,466	81,804
Авансы, полученные по комиссионным услугам	19,670	16,754
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	2,850	11,298
	131,986	109,856

16. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, уплаченный уставный капитал составляет 200 тыс. тенге.

17. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

	2024 год	2023 год
Вознаграждения по займам выданным	647,925	825,962
Вознаграждения по вкладам размещенным	-	421
Вознаграждения по сберегательным вкладам	7,875	-
	655,800	826,383

18. Процентные расходы

	2024 год	2023 год
Вознаграждение по займам участника	15,209	19,330
Вознаграждение по выпущенным облигациям	-	2,441
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	11,375	8,006
	26,584	29,777

19. Комиссионные доходы

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы по посредническим услугам добровольного страхования заемщиков	1,008,421	661,590
Комиссия за консультации	280,563	151,096
	1,288,984	812,686

20. Доходы по неустойке

	2024 год	2023 год
Доходы по пене и штрафам при нарушении условий договора	359,596	329,093
	359,596	329,093

21. Расходы по обесценению

	2024 год	2023 год
Займы клиентам	(953,687)	(701,918)
Прочая дебиторская задолженность	(48,696)	-
	(1,002,383)	(701,918)

22. Расходы по реализации услуг

	2024 год	2023 год
Услуги нотариуса	119,508	161,330
Расходы по рекламе	113,780	73,745
Услуги ПКБ	65,674	53,755
Комиссия агентов	58,569	55,455
Информационно-технические услуги	37,319	37,203
Рассылка СМС-сообщений	29,839	26,295
Услуги связи	13,553	13,751
Идентификация, верификация	5,755	3,944
Прочие	3,607	2,244
	447,604	427,722

23. Административные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы по оплате труда	323,799	276,400
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	36,857	28,920
Сопровождение программного обеспечения	13,581	16,008
Коммунальные услуги и офисные расходы	11,624	10,080
Командировочные расходы	9,662	5,594
Амортизация актива в форме права пользования	8,546	7,113
Резерв по неиспользованным отпускам	8,495	3,744
Членские взносы	6,100	4,200
Аренда сервера	3,965	3,818
Консультационные и аудиторские услуги	2,800	2,089
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,176	2,870
Услуги банка	1,784	1,450
Прочие расходы	11,242	4,433
	440,631	366,719

24. Прочие доходы

	2024 год	2023 год
Возмещение нотариальных услуг и госпошлины	75,089	53,741
Доходы по курсовой разнице	579	612
Прочие доходы	90	136
	75,758	54,489

25. Прочие расходы

	2024 год	2023 год
Расходы по курсовой разнице	1,097	2,911
Списание дебиторской задолженности	9,987	5,473
	11,084	8,384

26. Расходы по подоходному налогу

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	108,244	95,925
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(1,335)	(1,284)
	106,909	94,641

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу и бухгалтерским доходом, умноженным на ставку корпоративного подоходного налога в размере 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	451,852	488,131
Ставка подоходного налога в Казахстане	20%	20%
Подоходный налог по нормативной ставке	(90,370)	(97,626)
Невычитаемые расходы	(16,539)	2,985
	(106,909)	(94,641)

Ниже приведены суммы отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения действующей на соответствующую отчетную дату нормативной ставки налогообложения к временной разнице между налогооблагаемой базой активов и обязательств и данными, представленными в финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение года:

тыс. тенге	31 декабря 2023 год	Признаны в ОПиУ	31 декабря 2024 год
Активы в форме права пользования, основные средства и нематериальные активы	(6,762)	(353)	(7,115)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2,144	(2,144)	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	594	3,249	3,843
Обязательство по аренде	9,054	583	9,637
	5,030	1,335	6,365

26. Расходы по подоходному налогу, продолжение

Движение временных разниц в течение года:

тыс. тенге	31 декабря 2022 год	Признаны в ОПиУ	31 декабря 2023 год
Активы в форме права пользования, основные средства и нематериальные активы	1,785	(8,547)	(6,762)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1,395	749	2,144
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	566	28	594
Обязательство по аренде	-	9,054	9,054
	3,746	1,284	5,030

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанным считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

а. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участниками за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составили:

	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 года
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Заем участника	56,125	56,125
	2024 год	2023 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Доходы/(расходы)		
Процентные расходы	(15,209)	(19,330)

б. Операции с ключевым персоналом и участником

Вознаграждения, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, премии и налоги по оплате труда.

тыс. тенге	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	79,370	66,019
Налоги и отчисления по заработной плате	14,761	6,134
	94,131	72,153

28. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение трех лет. Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и налоговая позиция Компании будет устойчивой.

По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года.

Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

29. Управление капиталом

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2024 года	Норматив	31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	200,000	200,000	150,000	200,000
Собственный капитал, тыс.тенге	200,000	1,493,946	150,000	1,149,003
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0.100	0.295	min 0.100	0.217
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0.250	0.000	max 0.250	0.000
Коэффициент левереджа k3	max 10.000	0.204	max 10.000	0.237

30. Справедливая стоимость и политика управление рисками

Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. Значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств в таблице не представлены.

тыс. тенге	31 декабря 2024 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	647,310	647,310	647,310
Займы выданные	899,107	899,107	899,107
Прочая дебиторская задолженность	21,731	21,731	21,731
Итого финансовые активы	1,568,148	1,568,148	1,568,148
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	56,125	56,125	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	14,491	14,491	14,491
Обязательства по аренде	48,186	48,186	48,186
Итого финансовые обязательства	118,802	118,802	118,802
Нетто позиция	1,449,346	1,449,346	1,449,346

30. Справедливая стоимость и политика управление рисками, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2023 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	175,562	175,562	175,562
Займы выданные	1,040,239	1,040,239	1,040,239
Прочая дебиторская задолженность	61,426	61,426	61,426
Итого финансовые активы	1,277,227	1,277,227	1,277,227
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	56,125	56,125	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	9,343	9,343	9,343
Обязательства по аренде	45,270	45,270	45,270
Итого финансовые обязательства	110,738	110,738	110,738
Нетто позиция	1,166,489	1,166,489	1,166,489

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2024 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	647,310	-	647,310
Займы выданные	-	899,107	-	899,107
Прочая дебиторская задолженность	-	21,731	-	21,731
Финансовые обязательства	-	(56,125)	-	(56,125)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(14,491)	-	(14,491)
Обязательства по аренде	-	(48,186)	-	(48,186)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	175,562	-	175,562
Займы выданные	-	1,040,239	-	1,040,239
Прочая дебиторская задолженность	-	61,426	-	61,426
Финансовые обязательства	-	(56,125)	-	(56,125)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(9,343)	-	(9,343)
Обязательства по аренде	-	(45,270)	-	(45,270)

30. Справедливая стоимость и политика управление рисками, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.

Справедливой стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости, а именно денежных средств и их эквивалентов, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, полученных займов приблизительно равна справедливой стоимости.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использование при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящий финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равно их балансовой стоимости.

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

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельности 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 кредитный риск, риск ликвидности рыночный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск- это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательства со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

тыс. тенге	Общая сумма максимального размера риска	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	647,310	175,562
Займы выданные	899,107	1,040,239
Прочая дебиторская задолженность	21,731	61,426
Общая сумма кредитного риска	1,568,148	1,277,227

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

30. Справедливая стоимость и политика управление рисками, продолжение

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2024 года:

	До востребования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства	56,125	-	-	-	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	14,491	-	-	-	14,491
Обязательства по аренде	-	3,840	11,520	61,440	76,800
	70,616	3,840	11,520	61,440	147,416

На 31 декабря 2023 года:

	До востребования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства	-	-	56,125	-	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	8,950	393	-	9,343
Обязательства по аренде	-	6,270	6,270	62,700	75,240
		15,220	62,788	62,700	140,708

30. Справедливая стоимость и политика управление рисками, продолжение**Рыночный риск**

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания имеет незначительные валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск изменения процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

У компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску

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 Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	647,310	-	647,310
Займы выданные	899,107	-	899,107
Прочая дебиторская задолженность	21,731	-	21,731
Прочие текущие активы	147,112	-	147,112
Активы в форме права пользования	-	42,732	42,732
Основные средства и нематериальные активы	-	1,310	1,310
Отложенные налоговые активы	-	6,365	6,365
Итого активов	1,715,260	50,407	1,765,667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	56,125	-	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	14,491	-	14,491
Обязательства по аренде	6,682	41,504	48,186
Обязательства по подоходному налогу	1,717	-	1,717
Оценочные обязательства	19,216	-	19,216
Прочие текущие обязательства	131,986	-	131,986
Итого обязательств	230,217	41,504	319,907
Нетто позиция	1,485,043	8,903	1,493,946

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	175,562	-	175,562
Займы выданные	1,040,239	-	1,040,239
Прочая дебиторская задолженность	61,426	-	61,426
Прочие текущие активы	52,941	-	52,941
Переплата по подоходному налогу	4,473	-	4,473
Активы в форме права пользования	-	42,677	42,677
Основные средства и нематериальные активы	-	2,643	2,643
Отложенные налоговые активы	-	5,030	5,030
Итого активов	1,334,641	50,350	1,384,991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства	56,125	-	56,125
Краткосрочная кредиторская задолженность	14,017	-	14,017
Обязательства по аренде	4,555	40,715	45,270
Оценочные обязательства	10,720	-	10,720
Прочие текущие обязательства	109,856	-	109,856
Итого обязательств	195,273	40,715	235,988
Нетто позиция	1,139,368	9,635	1,149,003

32. События после отчетного периода

В феврале 2025 года Компания выплатила дивиденды в размере 152,000 тысяч тенге своим участникам.

В период после завершения отчетного периода до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло каких-либо прочих существенных событий в деятельности Компании, требующих корректировок или раскрытия в Примечаниях к данной финансовой отчетности.