

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Almaty»**

Отдельная финансовая отчётность

По состоянию на 31 декабря и за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением
независимого аудитора

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отдельная финансовая отчетность за 2023 год:

Отдельный отчет о финансовом положении	1
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к отдельной финансовой отчетности	5-28

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года.**

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

Руководство Компании отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

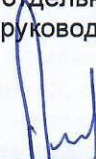
При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

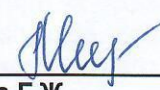
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 28 июня 2024 года и подписана от его имени:


Исмагамбетов А.М.

Председатель Правления




Иманбаева Г.Ж.

Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах, представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, 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 отдельной 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 отдельной 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 отдельной 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;
- проводим оценку представления отдельной 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.



Бадамбаева Сауле
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000720 от
10.01.2019 г.



Шотпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан «03»
июля 2018 года.

А15Е2Х0, г. Алматы, Республика Казахстан
пр. Аль-Фараби 202

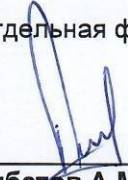
28 июня 2024 года



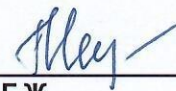
**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства		16,928✓	17,402✓
Нематериальные активы		2,434✓	2,866✓
Кредиты клиентам – долгосрочная часть	6	6,040,791✓	4,345,403✓
Итого долгосрочные активы		6,060,153✓	4,365,671✓
Краткосрочные активы			
Запасы		2,365✓	2,319✓
Кредиты клиентам – краткосрочная часть	6	81,937✓	61,437✓
Авансы выданные и прочие текущие активы		2,352✓	1,056✓
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,211,111✓	1,364,618✓
Итого краткосрочные активы		2,297,765✓	1,429,430✓
ИТОГО АКТИВЫ		8,357,918✓	5,795,101✓
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	8	8,147,257✓	5,647,257✓
Нераспределенная прибыль		145,014✓	95,378✓
Итого капитал		8,292,271✓	5,742,635✓
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		✓ 17,009✓	10,055✓
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		11,120✓	18,250✓
Обязательства по договорам покупателей		37,518✓	24,161✓
Итого краткосрочные обязательства		65,647✓	52,466✓
Итого обязательства		65,647✓	52,466✓
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,357,918✓	5,795,101✓

Данная отдельная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:


Исмагамбетов А.М.

Председатель Правления


Иманбаева Г.Ж.

Главный бухгалтер

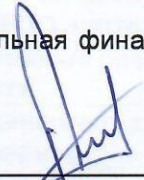
Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности



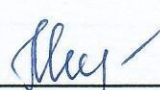
**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Доходы по вознаграждениям РЕПО	9	102,843✓	167,845✓
Доходы по вознаграждениям от депозитов	9	26,918✓	14,790✓
Доходы по вознаграждениям от кредитов	9	323,500✓	191,622✓
Чистый процентный доход		453,261✓	374,257✓
Убытки от обесценения	9	(1,849)✓	(6,263)✓
Чистый операционный доход		451,412✓	367,994✓
Административные расходы	10	(383,120)✓	(257,379)✓
Прочие доходы/расходы, нетто		(3,498)✓	33,099✓
Доход до налогообложения		64,794✓	143,714✓
Расходы по подоходному налогу	11	(15,158)✓	(20,468)✓
Чистый доход за год		49,636✓	123,246✓
Прочий совокупный доход за год		—	—
Общий совокупный доход за год		49,636✓	123,246✓

Данная отдельная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:


Исмагамбетов А.М.

Председатель Правления


Иманбаева Г.Ж.

Главный бухгалтер

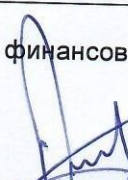
Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности



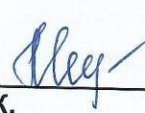
**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Погашение займов выданных	1,990,993✓	1,333,653✓
Полученные вознаграждения	444,085✓	180,417✓
Прочие поступления	14,815✓	904✓
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(52,548)✓	(27,906)✓
Выдача займов	(3,708,843)✓	(3,208,986)✓
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(230,889)✓	(160,778)✓
Подоходный налог выплаченный	(18,250)✓	—
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(85,886)✓	(61,283)✓
Прочие выплаты	—	(300)✓
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(1,646,523)✓	(1,944,279)✓
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(6,896)✓	(1,596)✓
Операции РЕПО, нетто	—	180,014✓
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(6,896)✓	178,418✓
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов	500,000✓	—
Погашение займов	(500,000)✓	—
Взносы в уставный капитал	2,500,000✓	2,000,000✓
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	2,500,000✓	2,000,000✓
Чистое увеличение денежных средств	846,581✓	234,139✓
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	(88)✓	—
Эффект изменения обменного курса на денежные средства	—	—
Денежные средства на начало года	1,364,618✓	1,130,479✓
Денежные средства на конец года	2,211,111✓	1,364,618✓

Данная отдельная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:


Исмагамбетов А.М.
Председатель Правления




Иманбаева Г.Ж.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной отдельная финансовой отчетности



**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 года	3,647,257✓	(27,868)✓	3,619,389✓
Взносы в уставный капитал	2,000,000✓	—	2,000,000✓
Чистый доход за год	—	123,246✓	123,246✓
Сальдо на 31 декабря 2022 года	5,647,257✓	95,378✓	5,742,635✓
Взносы в уставный капитал	2,500,000✓	—	2,500,000✓
Чистый доход за год	—	49,636✓	49,636✓
Сальдо на 31 декабря 2023 года	8,147,257✓	145,014✓	8,292,271✓

Данная отдельная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени:

Исмагамбетов А.М.
Председатель Правления



Иманбаева Г.Ж.
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной отдельной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – «Компания») зарегистрировано как юридическое лицо Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 24 июля 2019 года.

Бизнес – идентификационный номер 190740027486.

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года сформирован в размере 8,147,257 тысяч тенге и оплачен полностью.

На 31 декабря 2023 года и на дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности участниками Компании являются:

Товарищество с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс)	99.999999690%
Товарищество с ограниченной ответственностью TOO Almaty Business Development Company (ABDC)	0.00000031%

Единственным участником Товарищества с ограниченной ответственностью "Almaty Finance" (Алматы финанс) является АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», конечная контролирующая сторона - акимат города Алматы.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Компания с 21 октября 2019 года включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков Компании была предоставлена лицензия №02.21.0027.М. от 15.03.2021 г. на осуществление микрофинансовой деятельности.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Байзакова, дом 303

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Основа представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Принцип непрерывной деятельности

Отдельная финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которыми реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

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

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.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Учетные суждения и основные источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

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

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

Срок полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

Управление рисками

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют, необеспеченности выполнения прав по контрактам. Управление рисками является важным элементом деятельности Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Основные финансовые инструменты Компании включают займы и кредиторскую задолженность. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Компания принимает все необходимые действия для выявления различных видов рисков, их предупреждения, устранения, либо минимизации их влияния на свою деятельность.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности Компания не применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения). Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Данный стандарт не применим к Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12– «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчёте о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного период.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность 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 методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	10-50
Компьютеры и оргтехника	3-10
Транспортные средства	4-10
Прочие основные средства	2-5

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, компания определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отдельного отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении денежных средств и их эквивалентов, Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

Учет займов

Займы выданные

Основной деятельностью микрофинансовой организации является предоставление микрокредитов. На основании пункта 3.1.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении только тогда, когда Компания становится стороной договорных условий инструмента.

Микрокредиты предоставляются заемщикам на условиях оплаты вознаграждения. Комиссия, вознаграждения и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита и включаются в его первоначальную оценку. Первоначальная оценка займов осуществляется по справедливой стоимости плюс или минус, затраты по сделке, которые напрямую связаны с займом. Последующий учет выданных микрокредитов осуществляется по амортизированной стоимости методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива

Сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная процентная ставка

Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Оценки по амортизированной стоимости заключается в оценке финансового актива исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения путем применения метода эффективной ставки процента.

Займы полученные

Компания в своей деятельности может привлекать займы.

По срокам займы классифицируются как краткосрочные (при сроке погашения до 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (при сроке погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты).



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если Компания получает долгосрочный заем со ставкой вознаграждения ниже рыночной или беспроцентный заем, то при первоначальном признании такого займа его первоначальная (справедливая) стоимость должна быть рассчитана как приведенная стоимость всех будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночной (эффективной) ставке процента для аналогичных инструментов.

Прекращение признания займа

Компания прекращает признание займа только в том случае, если они погашены, т.е. указанное в договоре займа обязательство исполнено.

Аналитический учет по каждому займу ведется отдельно.

Затраты по займам

Затраты по привлечению заемных средств- это затраты по выплате процентов и другие затраты, понесенные предприятием в связи с получением средств займы согласно условиям договора. В том числе:

- Расходы по вознаграждению (процентам) по краткосрочным и долгосрочным кредитам банка;
- Расходы по вознаграждению (процентам) по краткосрочным и долгосрочным кредитам поставщика;
- Дополнительные затраты, понесенные при займе средств;
- Расходы по вознаграждению (процентам) по аренде имущества;
- Курсовые разницы, возникающие при займах в иностранной валюте, если они рассматриваются как поправка к затратам по выплате процентов.

В Компании применяется стандартный порядок учета –затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они были произведены. Начисление вознаграждения за полученный заем производится ежемесячно.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления отдельной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Компания не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в отчёте о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Они предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Вложения квалифицируются в качестве эквивалентов денежных средств, когда они имеют срок погашения три месяца и менее.

Денежные средства, ограниченные для использования в силу договорных или других юридических условий (счет является залоговым, либо на счетах наложен арест налоговыми или другими государственными органами), учитываются в бухгалтерском учете обособленно.

Овердрафт – суммы денежных средств, предоставляемых банком, обслуживающим Компанию, в соответствии с договором банковского счета, при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном или валютных счетах.

Суммы денежных средств и их эквивалентов, ограниченные для использования в течение срока менее 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в краткосрочных активах. В случае ограничения использования денежных средств и их эквивалентов в течение 12 месяцев после отчетной даты или более, данные суммы отражаются в долгосрочных активах.

Курсовая и суммовая разница

Курсовая разница – разница между оценкой соответствующего актива или обязательства функциональной валюте, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и оценкой этого же актива или обязательства в функциональной валюте на дату принятия их к учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Курсовые разницы возникают в период между датой совершения операций и датой расчета по этой операции или отчетной датой.

Суммовая разница – доходы и расходы, возникающие в результате обмена одной валюты на другую.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. От имени своих работников, Компания уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Компания ежемесячно перечисляет отчисления.

Аренда

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

Компания в качестве арендатора

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

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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Дата принятия аренды – более ранняя из следующих дат: дата заключения договора аренды или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды. Именно на эту дату:

- аренда классифицируется как операционная или финансовая;
- в случае финансовой аренды определяются суммы, подлежащие признанию на начало срок аренды.

Выплата дивидендов

Дивиденды – это доходы, в том числе часть чистого дохода Компании, распределяемого между его участниками.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

На основании статьи 40 Закона «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распределение между участниками, чистого дохода, полученного Компанией по результатам его деятельности за год, производится в соответствии с решением очередного общего собрания участников Компании, посвященного утверждению результатов деятельности товарищества за соответствующий год. Когда Компания образовано единственным участником, соответственно решение о выплате дивидендов определяется решением единственного учредителя.

Решение о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли Компании) может быть принято при условии наличия утвержденной общим собранием учредителей финансовой отчетности за год. Компания не вправе распределять доход между участниками до полной оплаты всего уставного капитала Компании.

Сума выплат определяется общим собранием в пределах имеющейся нераспределенной чистой прибыли пропорционально доле вклада каждого учредителя.

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей отдельной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в отдельной финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.

Условные обязательства не признаются в отдельной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в отдельной финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчетности, если они являются существенными.

5. СРАВНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

При изменении формата представления отдельной финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

В результате реклассификации соответствующих статей были пересмотрены следующие показатели отдельной финансовой отчетности Компании:

Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	31.12.2022, до реклассификации	Реклассификация	31.12.2022, после реклассификации
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	186	9,869	10,055
Налоги и платежи к оплате	18,250	(18,250)	–
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	–	18,250	18,250
Резервы по отпускам	9,298	(9,298)	–
Прочие текущие обязательства	571	(571)	–
Итого краткосрочные обязательства	28,305	–	28,305

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	2022 год, до реклассификации	Реклассификация	2022 год, после реклассификации
Убытки от обесценения	(12,877)	6,614	(6,263)
Прочие доходы	39,713	(39,713)	–
Прочие доходы/расходы, нетто	–	33,099	33,099
	26,836	–	26,836



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочная часть		
Кредитование малого и среднего бизнеса	6,053,590	4,356,441
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,799)	(11,038)
Итого долгосрочных финансовых активов	6,040,791	4,345,403
Текущая часть		
Кредитование малого и среднего бизнеса	75,781	35,456
Неустойка, штраф, пеня	6,156	25,981
Итого текущих финансовых активов	81,937	61,437
	6,122,728	4,406,840

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией.

Движение кредитов клиентам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
Номинальная стоимость		
На 1 января	4,417,878	2,302,010
Предоставление основного долга	3,708,843	3,208,986
Погашение основного долга	(1,990,993)	(1,131,874)
Штрафы	(5,339)	32,510
Проценты начисленные	323,500	191,622
Проценты полученные	(318,362)	(185,376)
На 31 декабря	6,135,527	4,417,878

Движение ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
На 1 января	(11,038)	(4,776)
Начислено	(14,563)	(12,699)
Восстановлено	12,802	6,437
На 31 декабря	(12,799)	(11,038)

Компания предоставляет займы на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства города Алматы, со льготной ставкой вознаграждения от 2%-12% годовых.

Рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам на 31.12.2023 г. составила 26,217,790 тыс. тенге (31.12.2022 г. составила 12,666,290 тыс. тенге).

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства на банковских счетах	732	5,995
Денежные средства на депозитных счетах	2,210,467	1,358,623
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(88)	-
	2,211,111	1,364,618

8. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 г. объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 8,147,257 тыс. тенге (2022 г.: 5,647,257 тыс. тенге). Взнос в уставный капитала был произведен денежными средствами в размере 2,500,000 тыс. тенге.

Информация об участниках приведена в Примечании 1.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

8. КАПИТАЛ (продолжение)

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенного дохода Компании в соответствии с ее отдельной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании. В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись (в 2022 г.: дивиденды не объявлялись).

9. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

тыс. тенге	2023	2022
Доходы по вознаграждениям РЕПО	102,843	167,845
Доходы по вознаграждениям от депозитов	26,918	14,790
Доходы по вознаграждениям от кредитов	323,500	191,622
Итого финансовые доходы	453,261	374,257
Резервы по займам выданным	(1,761)	(6,263)
Резервы депозитам	(88)	—
Итого убытки от обесценения	(1,849)	(6,263)
	451,412	367,994

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по заработной плате	302,610	197,664
Социальный налог и социальные отчисления	29,930	20,793
Расходы по аренде и эксплуатационные, коммунальные расходы	25,969	8,335
Износ и амортизация	7,940	8,605
Услуги связи	2,471	957
Расходы будущих периодов	1,412	1,112
Финансовые услуги	1,155	1,617
Материалы	817	1,689
Налоги и платежи в бюджет	507	2,380
Ремонт и обслуживание основных средств	88	10,999
Прочее	10,221	3,228
	383,120	257,379

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы Компании по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023	2022
Расходы по текущему налогу на прибыль	15,158	20,468
Расходы по отложенному налогу на прибыль	—	—
	15,158	20,468

В Республике Казахстан, налог на прибыль рассчитывается по ставке 20% от расчетной налогооблагаемой прибыли за год (период). Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, применимым к тому периоду, в котором актив реализуется или обязательство погашается.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

Ниже приведена сверка 20% ставки налога на прибыль и фактической суммы расходов по налогу на прибыль, учтенной в отчете о прибыли или убытке Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доход до налогообложения	64,794	143,714
Налог по установленной ставке 20%	12,959	28,743
Налоговое влияние курсовых и прочих постоянных разниц	(2,005)	(10,308)
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	4,204	2,033
Расход по налогу на прибыль	15,158	20,468
Эффективная налоговая ставка	23%	14%

Суммы непризнанных отложенных налоговых активов и (обязательств) за 2023 год, представлены ниже:

тыс. тенге	31.12.2022	Отнесено на прибыли/(убытки)	31.12.2023
Основные средства и нематериальные активы	(5)	(95)	90
Налоги к уплате	178	(627)	805
Резерв по отпускам	1,860	(1,449)	3,309
	2,033	(2,171)	4,204

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Компании при управлении капиталом являются:

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

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

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Достаточностью собственного капитала;
- Максимальным размером риска на одного заемщика;
- Коэффициентом левиреджа.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

12. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании.

тыс. тенге	2023	2022
Уставный капитал		
Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	8,147,257	5,647,257
Итого собственный капитал	8,292,271	5,742,635
Итого активы		
Требования к заемщику в виде микрофинансов и дебиторской задолженности	69,065	60,649
Размер риска на одного заемщика	69,065	60,649
Итого обязательства	54,526	34,216
Достаточность собственного капитала	1.547	0.992
Максимальный размер на одного заемщика	0.008	0.011
Коэффициент левериджа	0.007	0.006

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2023	2022
Пополнение уставного капитала	2,500,000	2,000,000
Получены займы	500,000	-
Погашены займы	(500,000)	-

Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоял из 3 человек на 31 декабря 2023 г. (2022 г.: 3 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие и административные расходы (Примечание 10), составляет 59,880 тыс. тенге (2022 год: 51,049 тыс. тенге).

14. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Компания участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по оплате штрафов, неустоек по договору займа, споры по гос. закупам. Компания не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в отдельной финансовой отчетности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

14. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтверждённые нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компания по налогам будет подтверждена.

Экологические вопросы

Компания обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахстанское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Компания соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

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

Снижение цен на нефть оказывает негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В связи со своей деятельностью Компания подвержена различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Компании включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты выданные, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Финансовые инструменты Компании представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Финансовые активы:		
Кредиты клиентам – краткосрочная часть	81,937	61,437
Денежные средства и их эквиваленты	2,211,111	1,364,618
Кредиты клиентам – долгосрочная часть	6,040,791	4,345,403
	8,333,839	5,771,458
Финансовые обязательства:		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17,009	10,055
	17,009	10,055

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Компанию кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

Максимальный риск Компании равен балансовой стоимости данных инструментов:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Финансовые активы:		
Кредиты клиентам – краткосрочная часть	81,937	61,437
Денежные средства и их эквиваленты	2,211,111	1,364,618
Кредиты клиентам – долгосрочная часть	6,040,791	4,345,403

Компания не требует залога в отношении ее дебиторской задолженности. Компания создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы недисконтированных процентных платежей:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 г.				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	211	16,798	—	17,009
31 декабря 2022 г.				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	186	9,869	—	10,055



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Компания не имеет на отчетные даты 31 декабря займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения.

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Компания не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли и убытка за период, либо как имеющихся в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Компании риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Компании.

У Компании нет финансовых инструментов отличных от ее функциональной валюты, и она не подвержена валютному риску.

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты 31 декабря 2023 года до дня утверждения данной отдельной финансовой отчетности не произошло никаких существенных событий.

17. УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена и подписана руководством Компании 28 июня 2024 года.

