

**ТОО «Микрофинансовая организация
«ФинтехФинанс»**

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

С Отчетом независимого аудитора

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о совокупном доходе	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	6
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	16
5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ	17
6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	17
7. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ	17
8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17
9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	18
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	18
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	19
12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	20
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	22
14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	24
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ	25
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	27
19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	28
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	37
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ	38
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» (далее – «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; 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 с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор



«Микрофинансовая
Организация
«ФинтехФинанс»

г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер



г-жа Исмаилова Г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию 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 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 Казахстане, и нами выполнены 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность 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 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, 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 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 обоснованности в бухгалтерских оценках 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;
- 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;
- получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации о хозяйственной деятельности Компании для того, чтобы выразить мнение об финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.
-

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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора – Ерлан Исламбеков.



Ерлан Исламбеков
Директор
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №20013143, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 09 сентября 2021 года

30 апреля 2024 года



Ерлан Исламбеков
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Выручка		16 349 221	17 434 333
Процентные доходы	4	10 413 634	17 207 931
Комиссионные и агентские доходы	5	5 933 850	221 239
Прочие доходы		1 737	5 163
Финансовые и операционные расходы		(12 094 591)	(14 171 403)
Процентные расходы	6	(1 023 763)	(465 524)
Прочие финансовые расходы	7	-	(88 233)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	12, 17	(6 198 867)	(8 943 138)
Операционные расходы	8	(3 255 093)	(2 903 477)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(1 621 904)	(1 771 031)
Операционная прибыль		4 249 594	3 262 930
Положительная переоценка инвестиций		-	547 015
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		(49 030)	(1 029 390)
Прочие расходы		(138)	(1 104)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 200 426	2 779 451
Расход по налогу на прибыль	10	(638 101)	(520 122)
Чистая прибыль		3 562 325	2 259 329
Итого совокупный доход		3 562 325	2 259 329

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



 Б. Устемиров

 Г. Исмаилова

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	638 780	279 216
Займы, выданные клиентам	12	9 649 672	5 714 253
Займы, выданные связанным сторонам	18,19,22	3 354 826	6 205 862
Инвестиции в дочерние компании	18	-	1 667 166
Прочие финансовые активы	15	994 238	1 086 327
Основные средства	13	190 952	142 890
Нематериальные активы	14	732 145	971 441
Текущие налоговые активы		232 986	38 194
Прочие нефинансовые активы	15	99 996	217 415
ИТОГО АКТИВЫ		15 893 595	16 322 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	16	5 543 195	4 417 210
Отложенные налоговые обязательства	10	44 133	33 744
Текущие налоговые обязательства		-	467 748
Прочие финансовые обязательства	17	3 258 494	2 025 240
Прочие нефинансовые обязательства	17	477 345	113 971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 323 167	7 057 913
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	1	200 000	100 000
Субординированные займы	3	4 989 979	5 872 979
Нераспределенная прибыль		1 380 449	3 291 872
ИТОГО КАПИТАЛ		6 570 428	9 264 851
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 893 595	16 322 764

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью
данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер


г-н Устемуров Б.


г-жа Исмаилова Г.



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

	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года		100 000	556 113	2 052 256	2 708 369
Совокупный доход за период		-	-	2 259 329	2 259 329
Привлечение субординированных займов		-	5 216 631	-	5 216 631
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(370 939)	(370 939)
Валютная переоценка субординированных займов		-	100 235	(100 235)	-
Выплата дивидендов		-	-	(548 539)	(548 539)
Остаток на 31 декабря 2022 года		100 000	5 872 979	3 291 872	9 264 851
Совокупный доход за период		-	-	3 562 325	3 562 325
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто		-	(883 000)	-	(883 000)
Погашение процентов по субординированным займам		-	-	(1 041 990)	(1 041 990)
Вклад в уставный капитал		100 000	-	-	100 000
Валютная переоценка субординированных займов		-	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	(4 431 758)	(4 431 758)
Остаток на 31 декабря 2023 года		200 000	4 989 979	1 380 449	6 570 428

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



 г-н Устемиров Б.

г-жа Исмаилова Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		4 200 426	2 779 451
<i>Корректировки:</i>			
Процентные доходы	4	(10 413 634)	(15 150 110)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	6 198 867	8 943 138
Положительная переоценка инвестиций		-	(547 015)
Процентные расходы по кредитам и займам	6	1 023 763	465 524
Прочие финансовые расходы		-	88 233
Износ и амортизация	9	311 121	197 042
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 214 774)	(530 621)
Чистые убытки/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		49 030	1 029 390
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		154 799	(2 724 968)
(Увеличение)/уменьшение суммы займов, выданных клиентам		(817 548)	6 292 800
Поступления от продажи дочерней компании		1 667 166	-
Увеличение/(уменьшение) суммы прочих обязательств		287 623	2 104 122
(Увеличение)/уменьшение суммы прочих активов		198 893	(1 927 563)
Чистые денежные средства, полученные от / (направленные на) операционной деятельности		1 490 933	3 744 391
Инвестиционная деятельность			
Займы, предоставленные связанным сторонам		(4 513 710)	(14 352 491)
Погашение кредитов от связанных сторон		7 252 038	8 802 460
Приобретение основных средств	13	(120 025)	(82 192)
Приобретение нематериальных активов	14	-	(732 319)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		2 618 303	(6 364 542)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		(4 863 090)	(3 255 610)
Погашение кредитов и займов		5 591 584	950 000
Проценты уплаченные по субординированным займам		(1 041 990)	(370 939)
Дивиденды выплаченные		(4 431 758)	(548 539)
Привлечение субординированных займов		(3 117 000)	5 246 631
Погашение субординированных займов		4 000 000	(30 000)
Оплата основной части обязательств по аренде		(17 531)	(17 531)
Вклад в уставный капитал		100 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(3 779 785)	1 974 012
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		329 451	(646 139)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		30 113	(6 896)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	11	279 216	932 251
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	638 780	279 216

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2024 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ФИНТЕХФИНАНС»
Б. Устемиров Б.
Г. Исмаилова Г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «ФинтехФинанс» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 23 июля 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компании выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности номер 02.21.0052.М.

Компания представляет на территории Казахстана торговую марку «MoneyMap». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов до зарплаты физическим лицам на срок до 45 дней. Микрокредиты физическим лицам выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на дату выпуска отчетности учредителями Компании являются:

Наименование участника	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited	99%	198,000	99%	99,000
Solva Group Ltd	1%	2,000	1%	1,000
	100%	200,000	100%	100,000

23 июня 2023 года уставный капитал Компании увеличился до 200 000 тыс тенге за счет дополнительных пропорциональных вкладов, производимых Участниками Компании в размере 99 000 тыс тенге Участником IDF Eurasia Limited и 1 000 тыс тенге Участником Solva Group Ltd.

8 июня 2023 года Компания продала 100% размещенных простых акций ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» в пользу ЧК Solva Group Ltd.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 30 апреля 2024 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. 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. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

ТОО «Финтехфинанс» ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Принципы подготовки отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(с) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

В 2023 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

с) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода (продолжение)

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 ранее действовавших местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, охватывая все значимые 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 оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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 влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

d) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 24 месяцев после просрочки.
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон

В 2023 году Компания привлекла дополнительные субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 3 117 000 тысяч тенге (в 2022 году - 5 216 631 тысяч тенге). В 2020 году Компания привлекла субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 551 294 тысяч тенге. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

С учётом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента, согласно МСФО 32.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

(f) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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).

(g) Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(h) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(i) Финансовые активы

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

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

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) 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.

(j) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчёте 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.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(j) Финансовые обязательства (продолжение)

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

(к) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных 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.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

- 1 этап.** Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска. К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.
- 2 этап.** Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.
- 3 этап.** Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD). 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(к) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной 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) представляет 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. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(м) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчётную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Категория основных средств	Срок полезной службы, мес
Компьютеры и периферия	36 мес
Машины и оборудование	60 мес
Мебель	60 мес
Прочие ОС	36 мес

(п) Договоры аренды

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учётом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(n) Договоры аренды (продолжение)

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчете о совокупном доходе.

(o) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

(p) Уставный капитал и дивиденды

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

(q) Условные активы и обязательства.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(r) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности компания применила следующие обменные курсы:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(r) Иностранная валюта (продолжение)

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	2023 год	2022 год
Доллар США	454,56	462,65	456,24	460,48
Евро	502,24	492,86	493,19	484,22
Российский рубль	5,06	6,43	5,42	6,96

(s) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(t) Налог на добавленную стоимость

Налоговое законодательство предусматривает погашение налога на добавленную стоимость (НДС) по продажам и приобретениям на нетто основе. Таким образом, НДС к возмещению представляет собой НДС по приобретениям, за вычетом НДС по продажам.

НДС к уплате

НДС к уплате начисляются в бухгалтерском учете на доходы от реализации товаров, работ и услуг, подлежащие обложению НДС, в соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан. В дополнение, в случаях, когда происходит начисление резерва на обесценение дебиторской задолженности, сумма обесценения начисляется на валовую сумму задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению

НДС к возмещению отражается в бухгалтерском учете по приобретенным товарам, работам и услугам, которые были приобретены с НДС и, если таковые были использованы в целях получения дохода. На каждую отчетную дату сумма по счету НДС к возмещению подлежит зачету с суммой по счету НДС к уплате.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(u) Отчисления от вознаграждений работников

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9,5% и 3,5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2023 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС (ВОСМС) по ставке 2% от начисляемого дохода.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республики Казахстан.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Краткосрочные кредиты физическим лицам (PDL)	7 933 520	14 808 021
Штрафы по краткосрочным кредитам физическим лицам (PDL)	1 486 717	2 057 821
Кредиты связанным сторонам	928 534	321 860
Краткосрочные депозиты	64 863	20 229
Итого	10 413 634	17 207 931

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, комиссионные агентские доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет		
Штрафы по краткосрочным кредитам физическим лицам (PDL)	-	-
Продажа услуг страхования	5 933 850	221 239
Итого, комиссионные и агентские договоры	5 933 850	221 239

За заключение договоров страхования Компания получает агентское вознаграждение и признает доход от такого вознаграждения в момент заключения договора страхования.

6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, процентные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные расходы по займам и кредитам	1 014 459	457 043
Процентные расходы по аренде	9 304	8 481
Итого	1 023 763	465 524

7. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, прочие финансовые расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Переоценка производных финансовых обязательств	-	88 233
Комиссия	-	-
Итого прочие финансовые расходы	-	88 233

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, операционные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Реклама и маркетинг	1 490 182	1 592 005
Комиссия и агентские	475 837	350 010
Коллекторские услуги	736 024	590 061
Скоринг и верификация	336 897	322 116
Клиентская поддержка	216 153	49 285
Итого	3 255 093	2 903 477

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, общехозяйственные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Офисные расходы	106 766	483 978
Расходы на заработную плату и премии, налоги и отчисления по заработной плате	724 633	733 205
Амортизация нематериальных активов	239 296	166 918
Сопровождение программного обеспечения	75 391	113 616
Профессиональные услуги	86 123	89 284
Амортизация основных средств	71 825	30 124
Комиссии банков	22 791	21 556
Прочие	295 079	132 350
Итого	1 621 904	1 771 031

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Корпоративный подоходный налог	(627 712)	(507 854)
Отложенный налог	(10 389)	(12 268)
Итого	(638 101)	(520 122)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	4 200 426	2 779 451
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(840 085)	(555 890)
Процентные расходы по субординированным займам, отраженным в капитале	208 398	90 040
Расходы, не подлежащие вычету	(6 414)	(54 272)
	(638 101)	(520 122)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоги

31 декабря 2023 года	1 января 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(72 052)	1 831	(70 221)
Прочие обязательства	35 735	(11 278)	24 458
Прочие финансовые активы	2 573	(2 573)	-
Займы и кредиты	-	1 631	1 631
	(33 744)	(10 389)	(44 133)

31 декабря 2022 года	1 января 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(20 959)	(51 093)	(72 052)
Прочие обязательства	14 504	21 231	35 735
Прочие финансовые активы	(22 395)	24 968	2 573
Производные финансовые обязательства	7 375	(7 375)	-
	(21 475)	(12 269)	(33 744)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, денежные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	415 642	186 049
Денежные переводы в пути	219 931	93 167
Касса	3 207	-
Итого денежные средства и эквиваленты	638 780	279 216

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, займы выданные клиентам представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам	13 560 472	10 248 681
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	13 560 472	10 248 681
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(3 910 800)	(4 534 428)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 910 800)	(4 534 428)
Кредиты физическим лицам, итого	9 649 672	5 714 253
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	9 649 672	5 714 253

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
На начало периода	(4 534 428)	(3 339 776)
Создание резерва	(6 288 675)	(8 708 950)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	6 347 324	6 757 043
Прочие изменения резерва	564 979	757 255
На конец периода	(3 910 800)	(4 534 428)

К Этапу 1 относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно. К Этапу 2 относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно, к Этапу 3 относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	4 233 762	2 075 436	3 939 483	10 248 681
Новые созданные или приобретенные активы	43 490 126	-	-	43 490 126
Начисление по займам	8 805 012	612 547	2 677	9 420 236
Активы, которые были погашены	(39 693 678)	(92 871)	(75 611)	(39 862 160)
Активы, которые были проданы	3 733	-	(9 407 713)	(9 403 980)
Прочее изменение баланса	(315 288)	-	(17 143)	(332 431)
Переводы в Этап 1	441 919	(441 919)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 816 625)	9 988 494	(171 869)	-
Переводы в Этап 3	-	(7 908 907)	7 908 907	-
На 31 декабря 2023 года	7 148 961	4 232 780	2 178 731	13 560 472

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(410 345)	(1 220 102)	(2 903 980)	(4 534 427)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 286 383)	-	-	(3 286 383)
Активы, которые были погашены	3 423 345	49 290	51 570	3 524 205
Активы, которые были проданы	(322)	-	6 347 646	6 347 324
Переводы в Этап 1	(234 545)	234 545	-	-
Переводы в Этап 2	846 626	(963 847)	117 221	-
Переводы в Этап 3	-	5 394 187	(5 394 187)	-
Прочее изменение резерва	(878 596)	(5 498 739)	415 816	(5 961 519)
На 31 декабря 2023 года	(540 220)	(2 004 666)	(1 365 914)	(3 910 800)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	5 319 133	1 962 942	2 012 413	9 294 488
Новые созданные или приобретенные активы	36 349 789	-	-	36 349 789
Начисление по займам	14 081 473	2 782 885	1 483	16 865 841
Активы, которые были погашены	(39 457 768)	(1 764 184)	(367 238)	(41 589 190)
Активы, которые были проданы	-	-	(9 991 794)	(9 991 794)
Прочее изменение баланса	(12 606)	(320 285)	(347 562)	(680 453)
Переводы в Этап 1	16 560	(16 560)	-	-
Переводы в Этап 2	(12 062 819)	12 069 413	(6 594)	-
Переводы в Этап 3	-	(12 638 775)	12 638 775	-
На 31 декабря 2022 года	4 233 762	2 075 436	3 939 483	10 248 681

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

12. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(631 284)	(1 257 312)	(1 451 179)	(3 339 775)
Новые созданные или приобретенные активы	(3 523 094)	-	-	(3 523 094)
Активы, которые были погашены	4 253 621	1 083 564	267 765	5 604 950
Активы, которые были проданы	-	-	6 757 043	6 757 043
Переводы в Этап 1	(10 171)	10 171	-	-
Переводы в Этап 2	1 300 394	(1 305 202)	4 808	-
Переводы в Этап 3	-	9 215 322	(9 215 322)	-
Прочее изменение резерва	(1 799 811)	(8 966 646)	732 905	(10 033 552)
На 31 декабря 2022 года	(410 345)	(1 220 103)	(2 903 980)	(4 534 428)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства представлены в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 1 января 2023 года	80 464	105 136	185 600
Поступления	93 776	26 249	120 025
Выбытия	(244)	-	(244)
На 31 декабря 2023 года	173 996	131 385	305 381
<i>Накопленная амортизация</i>			
На 1 января 2023 года	(24 140)	(18 570)	(42 710)
Амортизационные отчисления за период	(39 682)	(32 143)	(71 825)
Выбытия	106	-	106
На 31 декабря 2023 года	(63 716)	(50 713)	(114 429)
<i>Остаточная стоимость</i>			
На 1 января 2023 года	56 324	86 566	142 890
На 31 декабря 2023 года	110 280	80 672	190 952

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства представлены в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 1 января 2022 года	46 680	57 226	103 906
Поступления	34 282	47 910	82 192
Выбытия	(498)	-	(498)
На 31 декабря 2022 года	80 464	105 136	185 600
<i>Накопленная амортизация</i>			
На 1 января 2022 года	(4 813)	(7 819)	(12 632)
Амортизационные отчисления за период	(19 373)	(10 751)	(30 124)
Выбытия	46		46
На 31 декабря 2022 года	(24 140)	(18 570)	(42 710)
<i>Остаточная стоимость</i>			
На 1 января 2022 года	41 867	49 407	91 274
На 31 декабря 2022 года	56 324	86 566	142 890

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2023 год и за 2022 год представлено в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	86 566	49 407
Влияние новых договоров	26 249	47 910
Начисление амортизации	(32 143)	(10 751)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	80 672	86 566

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2023 год и за 2022 год представлено ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Обязательство по договорам аренды на 1 января	(86 566)	(51 131)
Влияние новых договоров	(20 463)	(49 426)
Модификация	-	4 941
Процентный расход	(15 998)	(8 481)
Платежи	41 793	17 531
Обязательство по договорам аренды на конец периода	(81 235)	(86 566)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Програмное обеспечение
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 1 января 2023 года	1 239 229
Поступления/Выбытия	-
На 31 декабря 2023 года	1 239 229
<i>Накопленная амортизация</i>	
На 1 января 2023 года	(267 788)
Амортизационные отчисления за период	(239 296)
На 31 декабря 2023 года	(507 084)
<i>Остаточная стоимость</i>	
На 1 января 2023 года	971 441
На 31 декабря 2023 года	732 145

По состоянию на 31 декабря 2022 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Програмное обеспечение
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 1 января 2022 года	506 910
Поступления/Выбытия	732 319
На 31 декабря 2022 года	1 239 229
<i>Накопленная амортизация</i>	
На 1 января 2022 года	(100 870)
Амортизационные отчисления за период	(166 918)
На 31 декабря 2022 года	(267 788)
<i>Остаточная стоимость</i>	
На 1 января 2022 года	406 040
На 31 декабря 2022 года	971 441

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года прочие активы представлены в таблице ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	463 463	-
Расчеты с Минтос	337 732	122 243
Дебиторская задолженность страховой компании	184 553	-
Прочие	8 490	74 184
Приобретенные обесцененные активы	-	889 900
Итого прочих финансовых активов	994 238	1 086 327
Прочие нефинансовые активы		
НДС к возмещению	39 706	60 366
Краткосрочные авансы выданные	51 230	77 248
Прочие	9 060	79 801
Итого прочих нефинансовых активов	99 996	217 415
	1 094 234	1 303 742

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года были предоставлены следующие займы:

<i>в тыс. тенге</i>					31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы и кредиты, выданные через регулируемые торговые площадки						
Внутригрупповые займы					4 927 248	1 998 820
Итого					5 543 195	4 417 210
<i>в тыс. тенге</i>	Валюта	Срок	Ставка вознаграждения		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Евро	30.12.2026	9% - 15% (годовых)	Заем	4 014 084	1 464 170
				Вознаграждение	-	7 790
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Тенге	30.12.2026	18%-22% (годовых)	Заем	43 383	521 262
				Вознаграждение	-	5 598
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Рубли	30.12.2026	15% - 18% (годовых)	Заем	855 061	-
				Вознаграждение	14 719	-
ТОО МФО ОнлайнКазФинанс (Казахстан)	Тенге	30.09.2026	8-18% (годовых)	Заем	610 000	2 410 000
				Вознаграждение	5 948	8 390
Итого					5 543 195	4 417 210

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

MINTOS FINANCE SIA

Компания заключила кредитную линию с регулируемой торговой площадкой по выдаче займов MINTOS FINANCE SIA, на сумму 10 000 000 Евро со сроком погашения до 2 февраля 2026 года. Ставка вознаграждения по займу плавающая, ставки зависят от суммы по согласованному кредиту. Средства были взяты для целей кредитования физическим лицам. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится ежемесячно.

ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Компания заключила кредитное соглашение с ТОО МФО ОнлайнКазФинанс, на сумму 3 000 000 тыс. тенге со сроком погашения до 30 сентября 2026 года. Ставка вознаграждения по займу составляет 17,34% годовых. Средства были взяты для целей пополнение оборотного капитала. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится на дату окончания срока займов.

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

<i>в тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
На 1 января	4 417 210	4 619 133
Поступление займов	1 022 000	2 865 610
Погашение займов	(1 322 000)	(950 000)
Взаимозачет	(1 500 000)	-
Начисление вознаграждения	856 819	455 202
Вознаграждение оплаченное	(247 414)	(113 864)
Поступление по займам Минтос	25 691 592	9 896 172
Взаимозачет по займам Минтос	(23 283 091)	(12 843 636)
Расходы по КПН (у источника выплат)	(129 078)	(60 875)
Убыток (прибыль) от влияния курсовых разниц	37 157	549 468
На 31 декабря	5 543 195	4 417 210

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате дивидендов	2 670 474	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	436 561	1 717 153
Обязательства по аренде	81 235	86 566
Финансовая гарантия	40 428	66 747
Прочие	29 796	154 774
Итого прочие финансовые обязательства	3 258 494	2 025 240
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства	122 288	108 223
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	61 992	-
Прочие	293 065	5 748
Итого прочих финансовых обязательств	477 345	113 971
Итого прочие обязательства	3 735 839	2 139 211

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение 2023 года и 2022 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы	928 534	321 860
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	928 534	321 860
Восстановление (расход) от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	77 179	(167 441)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	77 179	(167 441)
Процентные расходы	(144 354)	(138 778)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	(144 354)	(138 778)
Прочие финансовые расходы	-	(88 233)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	-	(88 233)
<i>Материнская компания</i>	-	-
Общехозяйственные расходы	(102 535)	(550 963)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	(102 535)	(550 963)
Административные расходы	(335 264)	(181 221)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	(53 602)	(116 643)
<i>Материнская компания</i>	(218 824)	-
<i>Ключевой управленческий персонал</i>	(62 838)	(64 578)

В состав общехозяйственных и административных расходов входят консультационные услуги, услуги по сопровождению ПО и расходы на заработную плату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные связанным сторонам	3 354 826	6 205 862
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	3 354 826	6 205 862
Субординированные займы	(4 989 979)	(5 872 979)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	(4 989 979)	(5 872 979)
Инвестиции в дочерние компании	-	1 667 166
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	-	1 667 166
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	-	963 156
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	-	963 156
Кредиторская задолженность по расчетам со связанными лицами	-	(1 020 074)
<i>Компании, входящие в одну группу с данной компанией</i>	-	(1 020 074)

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.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составляет 62 838 тыс. тенге (2022 год: 64 578 тыс. тенге).

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учётом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	9 649 672	5 714 253
Кредиты, выданные связанным сторонам	3 354 826	6 205 862
Денежные средства и их эквиваленты	638 780	279 216
Прочие финансовые активы	994 238	1 086 327
Итого финансовые активы	14 637 516	13 285 658

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В до А+.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(a) Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

31 декабря 2023 года	A+	BB+	BB-	B-	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	9 733	7 899	202 010	-	3 207	222 849
АО "Народный Банк Казахстана"	-	9 733	-	-	-	-	9 733
АО "ForteBank"	-	-	5 221	-	-	-	5 221
АО "Банк ЦентрКредит"	-	-	1 385	-	-	-	1 385
АО "Нурбанк"	-	-	-	202 010	-	-	202 010
АО "Евразийский банк"	-	-	1 293	-	-	-	1 293
Касса	-	-	-	-	-	3 207	3 207
Деньги в пути	-	-	-	-	-	-	-
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	-	3 445 088	-	-	3 445 088
Итого	-	9 733	7 899	3 647 098	-	3 207	3 667 937

31 декабря 2022 года	A+	BB+	BB-	B+	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	31	39 937	24 056	2 192	47 833	59 297	173 346
АО "Шинхан Банк Казахстан"	31	-	-	-	-	-	31
АО "Народный Банк Казахстана"	-	39 937	-	-	-	-	39 937
АО "ForteBank"	-	-	24 056	-	-	-	24 056
АО "Банк ЦентрКредит"	-	-	-	2 192	-	-	2 192
АО "Нурбанк"	-	-	-	-	46 824	-	46 824
АО "Евразийский банк"	-	-	-	-	1 005	-	1 005
АО "Банк Фридом Финанс"	-	-	-	-	4	-	4
Касса	-	-	-	-	-	-	-
Деньги в пути	-	-	-	-	-	59 297	59 297
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	-	-	6 373 304	-	6 373 304
Итого	31	39 937	24 056	2 192	6 421 137	59 297	6 546 650

При распределении активов по группам рейтинга использовались рейтинги международного рейтингового агентства S&P, а при его отсутствии Fitch и Moody's.

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: потребительский займ физическим лицам на срок до трех лет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым. Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	4 956 527	(186 394)	4 770 133
Просроченные на срок 1-30 дней	2 192 434	(353 826)	1 838 608
Просроченные на срок 31-90 дней	4 232 780	(2 004 666)	2 228 114
Просроченные на срок более 90 дней	2 178 731	(1 365 914)	812 817
Итого основной долг	13 560 472	(3 910 800)	9 649 672

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	3 086 163	(299 117)	2 787 046
Просроченные на срок 1-30 дней	1 147 599	(111 228)	1 036 371
Просроченные на срок 31-90 дней	2 075 436	(1 220 103)	855 333
Просроченные на срок более 90 дней	3 939 483	(2 903 980)	1 035 503
Итого основной долг	10 248 681	(4 534 428)	5 714 253

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года показатели исполнения нормативов превышали пороговые значения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение дисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым активами и финансовым обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	В течение					Более 2 лет	Балансовая стоимость
	1 месяца	3 месяца	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	2 лет		
На 31 декабря 2023 года							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	638 780	-	-	-	-	-	638 780
Кредиты клиентам	8 718 303	173 303	758 066	-	-	-	9 649 672
Кредиты, выданные связанным сторонам	12 385	-	37 111	1 562 850	1 742 480	-	3 354 826
Прочие финансовые активы	994 238	-	-	-	-	-	994 238
Итого финансовые активы	10 363 706	173 303	795 177	1 562 850	1 742 480	-	14 637 516
Финансовые обязательства							
Займы и кредиты	4 933 195	610 000	-	-	-	-	5 543 195
Прочие финансовые обязательства	475 431	4 837	2 694 113	43 685	40 428	-	3 258 494
Итого финансовые обязательства	5 408 626	614 837	2 694 113	43 685	40 428	-	8 801 689
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2023 года	4 955 080	(441 534)	(1 898 936)	1 519 165	1 702 052	-	5 835 827
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2023 года	4 955 080	4 513 547	2 614 610	4 133 775	5 835 827	-	5 835 827

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2022 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 216	-	-	-	-	279 216
Кредиты клиентам	4 751 406	962 847	-	-	-	5 714 253
Кредиты, выданные связанным сторонам	2 065 045	-	21 663	-	4 119 154	6 205 862
Прочие финансовые активы	196 427	889 900	-	-	-	1 086 327
Итого финансовые активы	7 292 094	1 852 747	21 663	-	4 119 154	13 285 658
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	2 007 210	2 410 000	-	-	-	4 417 210
Прочие финансовые обязательства	909 371	564 617	453 243	14 123	83 886	2 025 240
Итого финансовые обязательства	2 916 581	2 974 617	453 243	14 123	83 886	6 442 450
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2022 года	4 375 513	(1 121 870)	(431 580)	(14 123)	4 035 268	6 843 208
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2022 года	4 375 513	3 253 643	2 822 063	2 807 940	6 843 208	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам (включая будущие выплаты по процентам) Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	На 31 декабря 2023 года					Балансовая стоимость
	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	4 933 195	610 000	-	-	-	5 543 195
Прочие финансовые обязательства	475 430	4 836	2 694 113	43 685	40 428	3 258 492
Итого финансовые обязательства	5 408 625	614 836	2 694 113	43 685	40 428	8 801 687

	На 31 декабря 2022 года					Балансовая стоимость
	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	2 007 210	2 410 000	-	-	-	4 417 210
Прочие финансовые обязательства	909 371	564 617	453 243	14 123	83 885	2 025 239
Итого финансовые обязательства	2 916 581	2 974 617	453 243	14 123	83 885	6 442 449

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(с) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевыми инструментами, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Компания также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Компании до налогообложения с учётом исторической волатильности валют по отношению к тенге и валютной позиции на конец каждого отчётного периода. Такой анализ предполагает, что все прочие параметры, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Курс доллара США к тенге, средний за период	456,24	460,85
Изменение среднего курса за период	-1,0%	8,2%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	0	(8 293)
Курс евро к тенге, средний за период	493,19	485,28
Изменение среднего курса за период	1,6%	-3,7%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(61 189)	63 241
Курс рубля к тенге, средний за период	5,42	6,92
Изменение среднего курса за период	-21,8%	19,7%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	754	(73 238)

(d) Операционный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

(d) Операционный риск (продолжение)

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля. В течение 2023 и 2022 годов Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Пруденциальные требования

Компания по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов выполнила требования по пруденциальным нормативам, установленным Национальным банком Республики Казахстан.

- минимальный размер уставного капитала;
- минимальный размер собственного капитала;
- достаточность собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент левереджа.

Наименование норматива	Требования норматива	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	150 000	200 000	100 000
Требования по минимальному размеру собственного капитала	150 000	6 570 428	9 264 851
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	26%	42%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0,175191	0,1722949
Требования по коэффициенту левереджа	<10	0,75	0,45

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(a) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учёта дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Налогообложение (продолжение)

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. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы - как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную 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 Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учётные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

На 31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Денежные средства и их эквиваленты	638 780	-	-	638 780
Займы, выданные клиентам	-	9 649 672	-	9 649 672
Займы, выданные связанным сторонам	-	3 354 826	-	3 354 826
Прочие финансовые активы	-	-	994 238	994 238
Итого финансовые активы	638 780	13 004 498	994 238	14 637 516
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	-	5 543 195	-	5 543 195
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 258 494	3 258 494
Итого финансовые обязательства	-	5 543 195	3 258 494	8 801 689

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Денежные средства и их эквиваленты	279 216	-	-	279 216
Займы, выданные клиентам	-	5 714 253	-	5 714 253
Займы, выданные связанным сторонам	-	6 205 862	-	6 205 862
Прочие финансовые активы	-	-	1 086 327	1 086 327
Итого финансовые активы	279 216	11 920 115	1 086 327	13 285 658
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	-	4 417 210	-	4 417 210
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 025 240	2 025 240
Итого финансовые обязательства	-	4 417 210	2 025 240	6 442 450

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные договоры. Модель оценки включает модель определения цены форвардов, используя расчеты приведенной стоимости. Модель объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Согласно протоколу внеочередного общего собрания участников Компания в январе 2024 года выплатила дивиденды в размере 2,278,188 тыс тенге в пользу Участника IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited и 23 012 тыс тенге в пользу Участника Solva Group Ltd.

Законопроект по изменению правил кредитования население

В апреле 2024 года во втором чтении Мажилиса парламента Республики Казахстан находится законопроект по принятию мер по снижению закредитованности населения. Данные поправки в первую очередь коснутся МФО и банков второго уровня в следующей части:

- ограничение на продажу кредитов физлиц коллекторским агентствам до истечения 24 месяцев;
- запрет для банков и МФО предоставления кредитов при наличии просрочки свыше 90 дней;
- вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после 90 дней просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам;
- двухлетний мораторий (до 1 мая 2026 года) на уступку займов;
- ограничение на получение потребительских кредитов до максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 миллионов тенге, для МФО – 3 миллиона тенге);
- отмена особого вида микро-кредитования сроком до 45 дней с суммой до 50 МРП.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.