

**ТОО «Микрофинансовая организация  
«ФинтехФинанс»**

**Финансовая отчётность**

**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

*С Отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

---

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
за подготовку и утверждение финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

**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.....	15
5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ .....	16
6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	16
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	16
8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	17
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	17
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	18
11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	19
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	21
13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	23
14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	24
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	24
16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ .....	25
17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО «РЕПО».....	26
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	26
19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	27
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	28
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	37
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
23. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ.....	38
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	40

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
за подготовку и утверждение финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор



г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер



г-жа Алапшаева 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 2024 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 2024 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

---

### 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 №22023129, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 07 декабря 2022 года

30 апреля 2025 года



Ерлан Исламбеков  
Аудитор

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2024 год	2023 год
<b>Выручка</b>		<b>29 816 800</b>	<b>16 349 221</b>
Процентные доходы	4	16 044 474	10 413 634
Комиссионные и агентские доходы	5	13 772 237	5 933 850
Прочие доходы		89	1 737
<b>Финансовые и операционные расходы</b>		<b>(19 403 443)</b>	<b>(12 099 627)</b>
Процентные расходы	6	(1 562 595)	(1 023 763)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	11, 18	(7 672 954)	(6 198 867)
Операционные расходы	7	(6 652 617)	(3 255 093)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(3 515 277)	(1 621 904)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>10 413 357</b>	<b>4 249 594</b>
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		(742 714)	(49 030)
Прочие расходы		(292)	(138)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>9 670 351</b>	<b>4 200 426</b>
Расход по налогу на прибыль	9	(1 726 293)	(638 101)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>7 944 058</b>	<b>3 562 325</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>7 944 058</b>	<b>3 562 325</b>

*Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор



г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

г-жа Алапшаева Г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
По состоянию на 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	867 968	638 780
Займы, выданные клиентам	11	30 153 145	9 649 672
Займы, выданные связанным сторонам	19,20,23	1 054 125	3 354 826
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1 568 545	-
Прочие финансовые активы	15	88 862	994 238
Основные средства	12	228 152	190 952
Нематериальные активы	13	651 096	732 145
Текущие налоговые активы		320 801	232 986
Отложенные налоговые активы	9	116 399	-
Прочие нефинансовые активы	15	737 187	99 996
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>35 786 280</b>	<b>15 893 595</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	16	15 119 058	5 543 195
Операция «прямое РЕПО»	17	1 279 668	-
Отложенные налоговые обязательства	9	-	44 133
Текущие налоговые обязательства		475 715	-
Прочие финансовые обязательства	18	5 194 928	3 258 494
Прочие нефинансовые обязательства	18	490 397	477 345
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>22 559 766</b>	<b>9 323 167</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	1	200 000	200 000
Субординированные займы	3	11 322 477	4 989 979
Нераспределенная прибыль		1 704 037	1 380 449
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>13 226 514</b>	<b>6 570 428</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>35 786 280</b>	<b>15 893 595</b>

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



г-н Устемиров Б.

г-жа Алапшаева Г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>100 000</b>	<b>5 872 979</b>	<b>3 291 872</b>	<b>9 264 851</b>
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>200 000</b>	<b>4 989 979</b>	<b>1 380 449</b>	<b>6 570 428</b>
Совокупный доход за период	-	-	7 944 058	7 944 058
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто	-	6 332 498	-	6 332 498
Погашение процентов по субординированным займам	-	-	(1 291 338)	(1 291 338)
Вклад в уставный капитал	-	-	-	-
Валютная переоценка субординированных займов	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	(6 316 805)	(6 316 805)
Эффект от операций по слиянию и поглощению	-	-	(12 327)	(12 327)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>200 000</b>	<b>11 322 477</b>	<b>1 704 037</b>	<b>13 226 514</b>

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор

  
г-н Устемиров Б.

  
г-жа Алапшаева Г.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Операционная деятельность</b>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>9 670 351</b>	<b>4 200 426</b>
<i>Корректировки:</i>			
Процентные доходы	4	(13 518 300)	(10 413 634)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	11	7 672 954	6 198 867
Процентные расходы по кредитам и займам	6	1 562 595	1 023 763
Износ и амортизация	8	357 169	311 121
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 411 112)	(1 214 774)
Корпоративный подоходный налог начисленный		(116 399)	-
Чистые убытки/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		742 714	49 030
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала</b>		<b>4 959 972</b>	<b>154 799</b>
(Увеличение)/уменьшение суммы займов, выданных клиентам		(15 159 155)	(817 548)
Поступления от продажи кредитных портфелей		1 625 840	2 594 350
Поступления от продажи дочерней компании		-	1 667 166
Увеличение/(уменьшение) суммы прочих обязательств		2 926 667	3 510 611
(Увеличение)/уменьшение суммы прочих активов		(1 247 543)	(2 395 457)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (направленные на) операционной деятельности</b>		<b>(6 894 219)</b>	<b>4 713 921</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Займы, предоставленные связанным сторонам		(1 000 000)	(4 513 710)
Погашение кредитов от связанных сторон		3 554 334	7 252 038
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 467 790)	-
Приобретение основных средств	12	(310 466)	(120 025)
Приобретение нематериальных активов	13	(158 205)	-
<b>Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность</b>		<b>617 873</b>	<b>2 618 303</b>

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Финансовая деятельность</b>			
Поступление кредитов и займов		13 243 985	4 863 090
Погашение кредитов и займов		(5 381 866)	(5 591 584)
Проценты уплаченные по субординированным займам		(1 291 338)	(1 041 990)
Дивиденды выплаченные		(6 316 805)	(4 431 758)
Привлечение субординированных займов		13 057 011	3 117 000
Погашение субординированных займов		(6 724 513)	(4 000 000)
Оплата основной части обязательств по аренде		(68 026)	(17 531)
Вклад в уставный капитал		-	100 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>6 518 448</b>	<b>(7 002 773)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>242 102</b>	<b>329 451</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(12 914)	30 113
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	10	638 780	279 216
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>10</b>	<b>867 968</b>	<b>638 780</b>

*Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и разрешено к выпуску 30 апреля 2025 года руководством Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



г-н Устемиров Б.

г-жа Алапшаева Г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 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 «MoneyMan». 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 2024 года и на дату выпуска отчетности учредителями Компании являются:

Наименование участника	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited	99%	198,000	99%	198,000
Solva Group Ltd	1%	2,000	1%	2,000
	<b>100%</b>	<b>200,000</b>	<b>100%</b>	<b>200,000</b>

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. В 2024 году в размере уставного капитала Компании изменений не было.

8 июня 2023 года Компания продала 100% размещенных простых акций ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» в пользу ЧК Solva Group Ltd. В 2024 году в составе и долях участников изменений не было.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 30 апреля 2025 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 2024 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 прекращению 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. Казахстанский 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 2024 г.:

В 2024 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали существенного влияния на ее финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).*

*Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, окончательно вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: соглашения о финансировании поставщика» (выпущены 25 мая 2023 года).*

**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 потребуется 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 2024 году Компания привлекла дополнительные субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 13 057 011 тысяч тенге (в 2023 году - 3 117 000 тысяч тенге). В 2022 году Компания привлекла субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 5 216 631 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**d) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)**

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.

**e) 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 от несчастных случаев, болезней и т.п. различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(g) Налог на прибыль (продолжение)**

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.

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

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

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:

- (а) 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 отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(j) Финансовые обязательства (продолжение)

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.

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.

(j) 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(к) Обесценение финансовых активов (продолжение)

**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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(н) 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.

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 отчёте о совокупном доходе.

**(п) 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 отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

**(о) Уставный капитал и дивиденды**

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

**(р) Условные активы и обязательства.**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(q) 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:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	2024 год	2023 год
Доллар США	523,54	454,56	456,24	456,24
Евро	546,47	502,24	493,19	493,19
Российский рубль	4,99	5,06	5,42	5,42

**(r) 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.

**(s) 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 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(t) 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. С 1 января 2024 г. были также введены обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) в размере 1,5% от ежемесячного дохода каждого работника.

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 2024 года, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Краткосрочные кредиты физическим лицам	11 244 536	7 933 520
Штрафы по краткосрочным кредитам физическим лицам	4 429 600	1 486 717
Кредиты связанным сторонам	275 337	928 534
Краткосрочные депозиты	80 741	64 863
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 118	-
Обратное репо с финансовыми организациями	142	-
<b>Итого</b>	<b>16 044 474</b>	<b>10 413 634</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, комиссионные агентские доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет</b>		
Продажа услуг страхования	13 772 237	5 933 850
<b>Итого, комиссионные и агентские договоры</b>	<b>13 772 237</b>	<b>5 933 850</b>

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 2024 года, процентные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Процентные расходы по займам и кредитам	1 497 550	1 014 459
Средства банков и прочих финансовых организаций	47 723	-
Процентные расходы по аренде	17 322	9 304
<b>Итого</b>	<b>1 562 595</b>	<b>1 023 763</b>

**7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, операционные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Реклама и маркетинг	3 658 556	1 490 182
Коллекторские услуги	1 349 299	736 024
Комиссия и агентские	788 034	475 837
Скоринг и верификация	631 077	336 897
Клиентская поддержка	225 651	216 153
<b>Итого</b>	<b>6 652 617</b>	<b>3 255 093</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, общехозяйственные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Офисные расходы	193 260	106 766
Расходы на заработную плату и премии, налоги и отчисления по заработной плате	1 228 697	724 633
Амортизация нематериальных активов	239 254	239 296
Сопровождение программного обеспечения	77 723	75 391
Профессиональные услуги	906 811	86 123
Амортизация основных средств	117 915	71 825
Комиссии банков	69 573	22 791
Прочие	682 044	295 079
<b>Итого</b>	<b>3 515 277</b>	<b>1 621 904</b>

**9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Корпоративный подоходный налог	(1 886 825)	(627 712)
Отложенный налог	160 532	(10 389)
<b>Итого</b>	<b>(1 726 293)</b>	<b>(638 101)</b>

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>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 677 753</b>	<b>4 200 426</b>
<b>Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством</b>	<b>(1 935 551)</b>	<b>(840 085)</b>
Процентные расходы по субординированным займам, отраженным в капитале	257 826	208 398
Расходы, не подлежащие вычету	(48 568)	(6 414)
	<b>(1 726 293)</b>	<b>(638 101)</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоги

31 декабря 2024 года	1 января 2024 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(70 221)	(419)	(70 641)
Прочие обязательства	24 458	162 582	187 039
Займы и кредиты	1 631	(1 631)	-
	<b>(44 133)</b>	<b>160 532</b>	<b>116 399</b>

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
	<b>(33 744)</b>	<b>(10 389)</b>	<b>(44 133)</b>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, денежные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	169 338	415 642
Денежные переводы в пути	127 495	219 931
Касса	172 625	3 207
Депозиты сроком 90 дней или менее	398 510	-
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>867 968</b>	<b>638 780</b>

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 2024 года

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, займы выданные клиентам представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Кредиты физическим лицам	39 026 864	13 560 472
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>39 026 864</b>	<b>13 560 472</b>
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(8 873 719)	(3 910 800)
<b>За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(8 873 719)</b>	<b>(3 910 800)</b>
Кредиты физическим лицам, итого	30 153 145	9 649 672
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки</b>	<b>30 153 145</b>	<b>9 649 672</b>

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

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	2023 год
<b>На начало периода</b>	<b>(3 910 800)</b>	<b>(4 534 428)</b>
Создание резерва	(7 803 644)	(6 288 675)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	2 373 885	6 347 324
Прочие изменения резерва	466 840	564 979
<b>На конец периода</b>	<b>(8 873 719)</b>	<b>(3 910 800)</b>

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 2024 года

**11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>7 148 961</b>	<b>4 232 780</b>	<b>2 178 731</b>	-	<b>13 560 472</b>
Новые созданные или приобретенные активы	92 572 663	-	-	375 928	92 948 591
Начисление по займам	13 934 510	1 622 091	70 248	47 287	15 674 136
Активы, которые были погашены	(77 704 730)	(244 468)	(54 315)	(136 139)	(78 139 652)
Активы, которые были проданы	2 936	3 328	(3 606 212)	-	(3 599 948)
Списания	(399 376)	-	(1 196)	-	(400 572)
Прочее изменение баланса	(1 016 163)	-	-	-	(1 016 163)
Переводы в Этап 1	1 417 086	(1 417 086)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(15 209 945)	15 334 311	(124 366)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(4 295 279)	4 295 279	-	-
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>20 745 942</b>	<b>15 235 677</b>	<b>2 758 169</b>	<b>287 076</b>	<b>39 026 864</b>

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2024 года</b>	<b>(540 220)</b>	<b>(2 004 666)</b>	<b>(1 365 915)</b>	-	<b>(3 910 801)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(2 228 689)	-	-	-	(2 228 689)
Активы, которые были погашены	3 871 298	109 045	36 700	-	4 017 043
Активы, которые были проданы	(146)	(1 484)	2 375 515	-	2 373 885
Списания	45 382	287 371	134 088	-	466 841
Прочее изменение резерва	1 016 163	-	-	-	1 016 163
Переводы в Этап 1	(632 092)	632 092	-	-	-
Переводы в Этап 2	757 768	(841 802)	84 034	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 902 302	(2 902 302)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 788 923)	(7 458 934)	(360 304)	-	(10 608 161)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(499 459)</b>	<b>(6 376 076)</b>	<b>(1 998 184)</b>	-	<b>(8 873 719)</b>

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>4 233 762</b>	<b>2 075 436</b>	<b>3 939 483</b>	<b>10 248 681</b>
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	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>7 148 961</b>	<b>4 232 780</b>	<b>2 178 731</b>	<b>13 560 472</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(410 345)</b>	<b>(1 220 102)</b>	<b>(2 903 980)</b>	<b>(4 534 427)</b>
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)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(540 220)</b>	<b>(2 004 666)</b>	<b>(1 365 914)</b>	<b>(3 910 800)</b>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 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>			
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>173 996</b>	<b>131 385</b>	<b>305 381</b>
Поступления	120 278	190 188	310 466
Выбытия	(773)	(154 575)	(155 348)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>293 501</b>	<b>166 998</b>	<b>460 499</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>(63 719)</b>	<b>(50 713)</b>	<b>(114 432)</b>
Амортизационные отчисления за период	(62 777)	(157 357)	(220 134)
Выбытия	793	101 426	102 219
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(125 703)</b>	<b>(106 644)</b>	<b>(232 347)</b>
<i>Остаточная стоимость</i>			
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>110 280</b>	<b>80 672</b>	<b>190 952</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>167 798</b>	<b>60 354</b>	<b>228 152</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2024 год и за 2023 год представлено в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>80 672</b>	<b>86 566</b>
Влияние новых договоров	190 188	26 249
Начисление амортизации	(157 357)	(32 143)
Выбытия	(53 149)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>60 354</b>	<b>80 672</b>

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2024 год и за 2023 год представлено ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
<b>Обязательство по договорам аренды на 1 января</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(86 566)</b>
Влияние новых договоров	(58 803)	(20 463)
Процентный расход	68 026	(15 998)
Платежи	(81 235)	41 793
Выбытия	23 191	-
<b>Обязательство по договорам аренды на 31 декабря</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(81 235)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2024 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Программное обеспечение
<i>Балансовая стоимость</i>	
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>1 239 230</b>
Поступления/Выбытия	158 205
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>1 397 435</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>(507 084)</b>
Амортизационные отчисления за период	(239 254)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(746 338)</b>
<i>Остаточная стоимость</i>	
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>732 145</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>651 096</b>

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Валютные облигации суверенного долга РК	1 568 545	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 568 545</b>	-

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя долговые ценные бумаги, а именно валютные облигации суверенного долга Республики Казахстан (в валюте евро, со сроком погашения 30 сентября 2026 года и процентной ставкой по купону 0,6%), входящих в ломбардный список KASE с ЦК, с дюрацией примерно соответствующей имеющемуся профилю валютного риска Компании.

**15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года прочие активы представлены в таблице ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	-	463 463
Расчеты с Минтос	-	337 732
Дебиторская задолженность страховой компании	88 043	184 553
Прочие	819	8 490
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>88 862</b>	<b>994 238</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
НДС к возмещению	30 119	39 706
Краткосрочные авансы выданные	669 955	51 230
Прочие	37 113	9 060
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>737 187</b>	<b>99 996</b>
	<b>826 049</b>	<b>1 094 234</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года были предоставлены следующие займы:

<i>в тыс. тенге</i>				31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы и кредиты, выданные через регулируемые торговые площадки				15 119 058	4 927 248
Внутригрупповые займы				-	615 947
<b>Итого</b>				<b>15 119 058</b>	<b>5 543 195</b>

  

<i>в тыс. тенге</i>	Валюта	Срок	Ставка вознаграждения		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Евро	30.12.2026	10,0% - 16,1% (годовых)	Заем	13 277 581	4 014 084
				Вознаграждение	156 564	43 383
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Тенге	30.12.2026	18%-23,9% (годовых)	Заем	1 656 256	855 061
				Вознаграждение	28 657	14 719
ТОО МФО ОнлайнКазФинанс (Казахстан)	Тенге	30.09.2026	8-18% (годовых)	Заем	-	610 000
				Вознаграждение	-	5 948
<b>Итого</b>					<b>15 119 058</b>	<b>5 543 195</b>

MINTOS FINANCE SIA

Компания заключила кредитную линию с регулируемой торговой площадкой по выдаче займов MINTOS FINANCE SIA, на сумму 35 000 000 Евро со сроком погашения до 30 декабря 2026 года. Ставка вознаграждения по займу плавающая, ставки зависят от суммы по согласованному кредиту. Средства были взяты для целей кредитования физических лиц. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится ежемесячно.

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
<b>На 1 января</b>	<b>5 543 195</b>	<b>4 417 210</b>
Поступление займов	3 075 000	1 022 000
Погашение займов	(3 685 000)	(1 322 000)
Взаимозачет	-	(1 500 000)
Начисление вознаграждения	1 232 808	856 819
Вознаграждение оплаченное	(15 175)	(247 414)
Поступление по займам Минтос	52 872 436	25 691 592
Взаимозачет по займам Минтос	(44 492 794)	(23 283 091)
Расходы по КПН (у источника выплат)	(185 838)	(129 078)
Убыток (прибыль) от влияния курсовых разниц	774 426	37 157
<b>На 31 декабря</b>	<b>15 119 058</b>	<b>5 543 195</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО «РЕПО»**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года были заключены следующие договоры прямого «РЕПО»:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Договоры прямого «РЕПО»	1 279 668	-
<b>Итого</b>	<b>1 279 668</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Компанией был открыт брокерский счет, на котором имеются ценные бумаги KZ\_14\_2609 (ISIN XS2050933899) в количестве 3 000 000 шт (три миллиона штук), а также были заключены договоры прямого «РЕПО» на сумму 1 279 668 тыс. тенге, объектом данных договоров являлись валютные облигации суверенного долга Республики Казахстан в валюте евро (на 31 декабря 2023 г. у Компании договоров прямого «РЕПО» заключено не было).

**18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	3 254 487	436 561
Задолженность по выплате дивидендов	369 274	2 670 474
Обязательства по аренде	66 143	81 235
Финансовая гарантия	-	40 428
Прочие	1 505 024	29 796
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5 194 928</b>	<b>3 258 494</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Оценочные обязательства	190 276	122 288
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	20 163	61 992
Прочие	279 958	293 065
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>490 397</b>	<b>477 345</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 685 325</b>	<b>3 735 839</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

19. 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 2024 года и 2023 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>275 337</b>	<b>928 534</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	255 998	928 534
<i>Материнская компания</i>	19 339	-
<b>Восстановление (расход) от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>90 262</b>	<b>77 179</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	67 014	77 179
<i>Материнская компания</i>	23 248	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(53 457)</b>	<b>(144 354)</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	(53 457)	(144 354)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(50 043)</b>	<b>(102 535)</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	(50 043)	(102 535)
<b>Административные расходы</b>	<b>(1 536 178)</b>	<b>(335 264)</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	(1 410 734)	(53 602)
<i>Материнская компания</i>	-	(218 824)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>	(95 963)	(62 838)

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 2024 года

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
<b>Займы, выданные связанным сторонам</b>	<b>1 054 125</b>	<b>3 354 826</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	684 402	3 354 826
<i>Материнская компания</i>	369 723	-
<b>Субординированные займы</b>	<b>(11 322 477)</b>	<b>(4 989 979)</b>
<i>Компании под общим контролем</i>	(6 402 449)	(4 989 979)
<i>Материнская компания</i>	(4 920 028)	-
<b>Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами</b>	<b>38 344</b>	-
<i>Компании под общим контролем</i>	38 344	-
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>12 000</b>	-
<i>Компании под общим контролем</i>	12 000	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>(369 274)</b>	-
<i>Компании под общим контролем</i>	(369 274)	-
<b>Уставный капитал</b>	<b>(200 000)</b>	-
<i>Компании под общим контролем</i>	(2 000)	-
<i>Материнская компания</i>	(198 000)	-
<b>Оплата процентов по субординированным займам</b>	<b>1 291 338</b>	-
<i>Компании под общим контролем</i>	723 373	-
<i>Материнская компания</i>	567 965	-

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 2024 года, составляет 95 963 тыс. тенге (2023 год: 62 838 тыс. тенге).

**20. 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 2024 года

20. 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>	<b>31 декабря 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам	30 153 145	9 649 672
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 568 545	-
Кредиты, выданные связанным сторонам	1 054 125	3 354 826
Денежные средства и их эквиваленты	867 968	638 780
Прочие финансовые активы	88 862	994 238
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>33 732 645</b>	<b>14 637 516</b>

*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 ВВВ-.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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

31 декабря 2024 года	A+	BBB-	BB	B+	B	Без рейтинга	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	<b>431 347</b>	<b>81 192</b>	<b>124</b>	<b>55 185</b>	<b>300 120</b>	<b>867 968</b>
АО "Народный Банк Казахстана"	-	431 347	-	-	-	-	431 347
АО "ForteBank"	-	-	77 464	-	-	-	77 464
АО "Банк ЦентрКредит"	-	-	3	-	-	-	3
АО "Нурбанк"	-	-	-	-	55 185	-	55 185
АО "Евразийский банк"	-	-	3 725	-	-	-	3 725
АО "Фридом Банк Казахстан"	-	-	-	124	-	-	124
Касса	-	-	-	-	-	172 625	172 625
Деньги в пути	-	-	-	-	-	127 495	127 495
<b>Займы, выданные связанным сторонам</b>	-	-	-	-	<b>1 054 125</b>	-	<b>1 054 125</b>
<b>Итого</b>	-	<b>431 347</b>	<b>81 192</b>	<b>124</b>	<b>1 109 310</b>	<b>300 120</b>	<b>1 922 093</b>

  

31 декабря 2023 года	A+	BBB+	BB-	B-	B	Без рейтинга	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	<b>9 733</b>	<b>7 899</b>	<b>202 010</b>	-	<b>3 207</b>	<b>222 849</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Займы, выданные связанным сторонам</b>	-	-	-	<b>3 445 088</b>	-	-	<b>3 445 088</b>
<b>Итого</b>	-	<b>9 733</b>	<b>7 899</b>	<b>3 647 098</b>	-	<b>3 207</b>	<b>3 667 937</b>

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 2024 года

20. 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 2024 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	16 204 601	(185 737)	16 018 864
Просроченные на срок 1-30 дней	5 398 919	(313 722)	5 085 197
Просроченные на срок 31-90 дней	14 771 883	(6 376 076)	8 108 732
Просроченные на срок более 90 дней	2 651 461	(1 998 184)	653 277
<b>Итого основной долг</b>	<b>39 026 864</b>	<b>(8 873 719)</b>	<b>30 153 145</b>

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
<b>Итого основной долг</b>	<b>13 560 472</b>	<b>(3 910 800)</b>	<b>9 649 672</b>

Благодаря внедрению современных процедур взыскания просроченной задолженности в 2024 году, Компания ощутимо снизила LGD, что позволило признать относительно меньше резерва под кредитные убытки.

(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 2024 года

---

**20. 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 2024 года и на 31 декабря 2023 года показатели исполнения нормативов не превышали пороговые значения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

20. 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:

На 31 декабря 2024 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	867 968					867 968
Кредиты клиентам	24 799 567	193 217	4 858 964	14 321	287 076	30 153 145
Кредиты, выданные связанным сторонам				748 038	306 087	1 054 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			1 568 545		1 568 545
Прочие финансовые активы	88 862	-				88 862
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>25 756 397</b>	<b>193 217</b>	<b>4 858 964</b>	<b>2 330 904</b>	<b>593 163</b>	<b>33 732 645</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Займы и кредиты	12 522 487	249 092	2 347 479			15 119 058
Операция «прямое РЕПО»	1 279 668					1 279 668
Прочие финансовые обязательства	5 133 437	9 560	46 691	5 240	-	5 194 928
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 935 592</b>	<b>258 652</b>	<b>2 394 170</b>	<b>5 240</b>	<b>18 935 592</b>	<b>21 593 654</b>
<b>Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>6 820 805</b>	<b>(65 435)</b>	<b>2 464 794</b>	<b>2 325 664</b>	<b>593 163</b>	<b>12 138 991</b>
<b>Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>6 820 805</b>	<b>6 755 370</b>	<b>9 220 164</b>	<b>11 545 828</b>	<b>12 138 991</b>	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2023 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>10 363 706</b>	<b>173 303</b>	<b>795 177</b>	<b>1 562 850</b>	<b>1 742 480</b>	<b>14 637 516</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 408 626</b>	<b>614 837</b>	<b>2 694 113</b>	<b>43 685</b>	<b>40 428</b>	<b>8 801 689</b>
<b>Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 955 080</b>	<b>(441 534)</b>	<b>(1 898 936)</b>	<b>1 519 165</b>	<b>1 702 052</b>	<b>5 835 827</b>
<b>Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 955 080</b>	<b>4 513 547</b>	<b>2 614 610</b>	<b>4 133 775</b>	<b>5 835 827</b>	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

**20. 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 2024 года	В течение	От 2 до	От 4 месяцев	От 1 года до	Более	Балансовая
	1 месяца	3 месяцев	до 1 года	2 лет	2 лет	
Финансовые обязательства	12 522 487	249 092	2 347 479	-	-	15 119 058
Займы и кредиты	5 133 436	9 560	46 691	5 240	-	5 194 927
Прочие финансовые обязательства	17 655 923	258 652	2 394 170	5 240	-	20 313 985

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

## 20. 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 долевые инструменты, 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 сделок «репо» с валютными облигациями.

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Курс доллара США к тенге, средний за период	469,11	456,24
Изменение среднего курса за период	2,8%	-1,0%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(397)	0
Курс евро к тенге, средний за период	507,51	493,19
Изменение среднего курса за период	2,9%	1,6%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(350 524)	(61 189)
Курс рубля к тенге, средний за период	5,07	5,42
Изменение среднего курса за период	-6,3%	-21,8%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	581	754

### (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.

## 21. 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 2024 и 2023 годов Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

#### *Пруденциальные требования*

Компания по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	200 000	200 000	200 000
Требования по минимальному размеру собственного капитала	200 000	13 233 917	6 570 428
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	20%	26%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0,051716	0,175191
Требования по коэффициенту левериджа	<10	1,08	0,75

## 22. 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.

## 22. 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 пени, 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 2024 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2024 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.

## 23. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ 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.

**23. 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 2024 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Денежные средства и их эквиваленты	867 968	-	-	867 968
Займы, выданные клиентам	-	30 153 145	-	30 153 145
Займы, выданные связанным сторонам	-	1 054 125	-	1 054 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 568 545	-	-	1 568 545
Прочие финансовые активы	-	-	88 862	88 862
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 436 513</b>	<b>31 207 270</b>	<b>88 862</b>	<b>33 732 645</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Займы и кредиты полученные	-	15 119 058	-	15 119 058
Операция «прямое РЕПО»	-	1 279 668	-	1 279 668
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 194 928	5 194 928
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>16 398 726</b>	<b>5 194 928</b>	<b>21 593 654</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>638 780</b>	<b>13 004 498</b>	<b>994 238</b>	<b>14 637 516</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Займы и кредиты полученные	-	5 543 195	-	5 543 195
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 258 494	3 258 494
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>5 543 195</b>	<b>3 258 494</b>	<b>8 801 689</b>

*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 отчете 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.

*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.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство Компании считает, что не было событий, произошедших после отчетной даты 31 декабря 2024 года и до даты утверждения данной финансовой отчетности, которые могли бы иметь влияние на финансовую отчетность Компании или которые должны были быть раскрыты в представленной финансовой отчетности..