

**Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности ТОО
«Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
за двенадцать месяцев закончившихся 31.12.2024г (не аудировано)**

**Подтверждение директора об ответственности за подготовку
и утверждение годовой финансовой отчетности за двенадцать месяцев , закончившихся 31 декабря
2024года .**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за двенадцать месяцев, закончившихся 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 МСФО;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании в мае 2025 года, финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года, не аудировалась.

Подписано и утверждено

Орманбекова Г. А
(фамилия, имя, отчество)

Абсеметов Ч. М
(фамилия, имя, отчество)



Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жестким требованиям.

Социальные обязательства

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Компания не имеет каких-либо обязательств по выплате сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

Юридические вопросы.

Компания было и продолжает время от времени быть объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Компании в целом.

Тем не менее, на отчетную дату Руководство считает, что возможные потенциальные претензии по отдельности и, в общем, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных активов и обязательств, приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

В тысячах тенге	Прим.	Уровень иерархии	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Денежные средства	6	Уровень 2	180 784	366 146
Займы выданные	7	Уровень 3	3 210 025	2 688 009
Итого	-	-	3 390 809	3 054 155
Финансовые обязательства				

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Прочие долгосрочные финансовые активы		266 645				
Итого	1 917 735	1 840 705	3 758 440	2 820 227	259 871	3 080 098
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	93		93	3 704		3 704
Прочие краткосрочные обязательства	-		-	161		161
Краткосрочная кредиторская задолженность	246 906		246 906	193	199	392
Краткосрочные оценочные обязательства	706		706	1578	1034	2 792
Финансовые обязательства		3 100 000	3 100 000	2 662 688		2 662 688
Итого	247 705		3 347 705	2 668 504	1233	2 669 737
Нетто позиция	410 735		410 735	410 361		410 361

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании выдвигает претензии к клиентам и контрагентам. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Операционная и правовая среда

Хотя в последние годы произошло общее улучшение экономических условий в Республике Казахстан, страна продолжает проявлять некоторые характеристики переходной экономики. Это включает, не ограничиваясь, валютный контроль, ограничения по конвертируемости и продолжающиеся попытки государства осуществить структурные реформы. В результате законы и положения, влияющие на компании, продолжают быстро меняться.

На операции и финансовое положение Компании продолжают оказывать влияние политические события в Казахстане, включая применение существующего и будущего законодательства и налоговых положений. Компания не считает, что эти непредвиденные обстоятельства в отношении его деятельности более существенны, чем для других подобных предприятий в Казахстане.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике.

В результате законы и положения, регулирующие деятельность компаний, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти. Компания считает, что адекватно учло все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Вопросы охраны окружающей среды

Компания считает, что в настоящее время оно соблюдает все существующие законы и нормативные акты по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут в будущем измениться.

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Прочие расходы	4 454	3 097
Итого	166 869	217 521

19. ПРОЧНЕ ДОХОДЫ

В тысячах тенге	31.12.2024 год	31.12.2023 год
Прочие доходы	112 202	95 817
Итого	112 202	95 817

20. ПРОЧНЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	31.12.2024 год	31.12.2023 год
Списание сомнительной задолженности	14 842	138 459
Итого	14 842	138 459

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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.

Связанные сторонами для Компании является участница Орманбекова Г. А. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 13.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Компания выплачивает ключевому управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения в виде заработной платы, которая отражена в общих административных расходах.

На 31 декабря 2024 года в составе управленческого персонала: генеральный директор, директор, всего в количестве 2 человек. Из них:

В тысячах тенге	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	0	0

Вознаграждение управленческому персоналу на период 31.12.2024 не начислялось. .

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

В таблице предоставлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства	180 784		180 784	366 146		366 146
Займы выданные	1 636 541	1 573 484	3 210 025	2 433 612	254 397	2 688 009
Прочие текущие активы	99 016		99 016	20 469	3 738	24 207
Предоплата по налогам	1 394		1 394		2	2
Основные средства		576	576		1 734	1 734

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Уставный капитал	675 212	625 212
Нераспределенная прибыль	(264 477)	(214 851)
Итого	410 735	410 361

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет - 625 212 тыс.тенге.

29 декабря 2023 года по решению №5 единственного участника уставный капитал Компании был увеличен до 625 212тыс.тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024года составляет 675 212 тыс тенге. 31 мая 2024 года по решению № 2 единственного участника уставный капитал Компании был увеличен до 675 212 тыс тенге .

15. ДОХОДЫ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024год	31.12.2023год
Доходы по вознаграждениям по займам выданным	1 267 027	1 079 046
Итого	1 267 027	1 079 046

16. ДОХОДЫ ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА

Прочие доходы предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024год	31.12.2023год
Доходы от восстановления резервов по ОКУ по займам выданным	5	-
Итого	5	-

17. РАСХОДЫ ПО СОЗДАНИЮ РЕЗЕРВА

	31.12.2024год	31.12.2023год
<i>В тысячах тенге</i>		
Расходы по созданию резерва по ОКУ по займам выданным	1 468	-
Итого	1 468	-

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2024 год	31.12.2023 год
<i>В тысячах тенге</i>		
Расходы на персонал	5 091	7 883
Налоги и прочие платежи в бюджет, связанные с расходами на персонал	800	880
Расходы на ремонт и обслуживание арендованных основных средств	37 120	108 000
Клининговые услуги	35 400	42 300
Транспортные расходы	20 500	27 000
Расходы по аренде	43 595	22 269
Аудиторские и консультационные услуги	5 300	-
Аутсорсинговые услуги	2 820	1 800
Амортизация основных средств	969	1 174
Расходы на охрану и сигнализацию	1 218	-
Налоги	4 779	1 027
Услуги банка	1 942	704
Материальные расходы	1 858	850
Услуги связи и интернета	1 023	537

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	246 906	392
Прочие краткосрочные обязательства		
Итого	246 906	392

Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам выражена в тенге.

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	706	2 792
Итого	706	2 792

Движение оценочных обязательств по вознаграждениям работников за 2024 и 2023 годы, представлено следующим образом:

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	2023г.
Сальдо на 01 января	2 792	2 792
Начислено (Примечание 18)		
Использовано	(2 086)	
Сальдо на 31 декабря	706	2 792

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	31.12.2024г.	31.12.2023г.
Краткосрочная часть финансовой помощи		2 662 688
Долгосрочная часть финансовой помощи	3 100 000	-
Итого	3 100 000	2 662 688

По состоянию на 31.12.2024 договора финансовой помощи (от связанных сторон) заключены на безвозмездной основе без процентов со сроком погашения 1 год. В течение 2024 года договор финансовой помощи также заключены на безвозмездной основе без процентов со сроком погашения на один год.

Расшифровка по движениям по финансовой помощи:

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	2023 г.
Сальдо на 1 января	2 662 688	(1 364 205)
Получено	1 351 720	2 077 956
Погашено	(4 014 408)	(779 473)
Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 100 000	-
Сальдо на 30 июня	3 100 000	2 662 688

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
-----------------	---------------	--------------

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»

Пояснительная записка к годовой

финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)

Резерв под обеспечение на начало периода	(694 656)	(493 782)
Начислено	(1 636 467)	(791 281)
Восстановлено	1 469 146	590 407
Резерв под обесценение на конец периода	(861 978)	(694 656)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных и соответствующих ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	2 105 649			2 105 649
Просроченные на срок менее 30 дней	556 590			556 590
Просроченные на срок менее от 31 до 59 дней		331 890		331 890
Просроченные на срок менее от 61 до 90 дней			313 485	313 485
Просроченные на срок более 91 дней			764 389	764 389
Валовая балансовая стоимость	2 662 239	331 890	1 077 874	4 072 003
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(27 178)	(66 444)	(768 355)	(861 978)
Чистая балансовая стоимость	2 635 059	265 446	309 519	3 210 024

В тысячах тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Просроченные на срок менее 30 дней	27 178			27 178
Просроченные на срок менее от 31 до 60 дней		66 444		66 444
Просроченные на срок менее от 61 до 90 дней			78 434	78 434
Просроченные на срок более 91 дней			689 922	689 921
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	27 178	66 444	768 356	861 978

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных и соответствующих ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2023года:

В тысячах тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 808 770			1 808 770
Просроченные на срок менее 30 дней	499 633			499 633
Просроченные на срок менее от 31 до 59 дней		180 901		180 901
Просроченные на срок менее от 61 до 90 дней			247 573	247 573
Просроченные на срок более 91 дней			645 788	645 788
Валовая балансовая стоимость	2 308 403	180 901	893 361	3 382 665
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(21 476)	(36 216)	(636 964)	(694 656)
Чистая балансовая стоимость	2 286 927	144 685	256 397	2 688 009

В тысячах тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Просроченные на срок менее 30 дней	21 476			21 476
Просроченные на срок менее от 31 до 60 дней		36 216		36 216
Просроченные на срок менее от 61 до 90 дней			61 943	61 943
Просроченные на срок более 91 дней			575 021	575 021
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	21 476	36 216	636 964	694 656

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
Авансы выданные за услуги	7 262	24 148
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	-	-
Итого	7 262	24 148

Основные средства и нематериальные активы

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования зависит от таких факторов: экономическое использование, технологические улучшения и прочие деловые условия.

Расходы по подоходному налогу (оценка влияния отложенного налога)

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашения обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
Денежные средства в кассе	303	327 752
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	180 481	38 399
Оценочный резерв под убытки от обесценения денежных средств		(0)
Итого	180 784	366 146

Предоставленные займы клиентам предоставляют собой займы физическим лицам и юридическим лицам под залог имущества в пределах допустимой уполномоченным органам установленной ставки вознаграждения.

7. Займы выданные

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г	31.12.2023г
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 267 082	2 937 918
Долгосрочные предоставленные займы клиентам	1 573 484	254 397
Краткосрочные вознаграждения к получению	231 436	190 350
Итого займы выданные	4 072 003	3 382 665
Резерв по сомнительным требованиям	(861 978)	(694 656)
Займы выданные	3 210 025	2 688 009

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г	31.12.2023г
Сальдо на 1 января	3 382 665	2 428 525
Выдано	3 137 395	3 092 267
Погашено	(2 489 143)	(2 204 825)
Начислено вознаграждение	1 267 027	1 079 046
Погашено вознаграждение	(1 225 941)	(1 012 349)
Сальдо на 31 декабря 2024	4 072 003	3 382 665

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
------------------------	----------------------	---------------------

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируется Компанией, обеспечивает значительное влияние над ним при принятых финансовых и операционных решениях.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами. Независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

Компания отражает информацию о событиях после окончания отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 10.

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Вознаграждения работникам. Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством РК, единовременные премии, выплачиваемые по решению руководителя.

Компания признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

5. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Подготовка финансовой отчетности Компании требуется от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок различных допущениях и условиях.

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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Займы выданные

Расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдет в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Расходы признаются по мере возникновения и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся на основе метода начисления. Расходы включают в себя расходы, необходимые для получения дохода (расходы, включаемые в себестоимость), общие и административные расходы, расходы по реализации и прочие расходы (убытки), возникающие в ходе обычной деятельности Компании.

Доходы от кредитно – финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам);
- доходы от неосновной деятельности (процентные доходы по выданной финансовой помощи, доход по финансовым активам и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по полученным займам, выпущенным облигациям и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себе процентные расходы, операционные и административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Оценочные и условные обязательства, условные активы. Оценочные обязательства – это, обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства – это, существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

№ п/п	Виды основных средств	Срок полезного использования, (лет)
1	Компьютеры и оборудование для обработки информации	5-10
2	Прочие основные средства	4-10

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках, начисляется по прямолинейному методу и начисляется с месяца, следующего за датой приобретения актива.

Прибыль и убыток от выбытия или списания активов определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью активов и признаются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы.

Нематериальный актив признается Компанией, если он отвечает определению нематериального актива и критериям признания нематериального актива. Нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение срока полезной службы нематериальных активов. Амортизация начисляется с первого месяца, следующего за датой готовности актива к использованию.

При неопределенном сроке полезного использования нематериального актива, амортизация не начисляется, а ежегодно производится тест на обесценение.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности Компания учет налога на прибыль осуществляется в соответствии с МСФО IAS12 «Налоги на прибыль».

Подходный налог за год включает текущий и отложенный налог.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких - либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких – либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности своих сотрудников.

Капитал

Уставной капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании является денежные средства участников Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Компания признает обязательство по выплате дивидендов, когда выплата одобрена и более не зависит от решения Компании, т.е. когда существует юридически обязывающее обязательство. В соответствии с нормативными документами Компании выплата считается одобренной, когда имеется решение ее участников.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов. Доходы по всем видам оказанных услуг признаются в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны. Доход признается при условии, что существует вероятность получения экономических выгод, связанных со сделкой и что сумму дохода можно оценить с большой степенью вероятности. Доход оценивается по справедливой стоимости полученного или ожидаемого вознаграждения.

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено. Аннулировано, или срок его действия истек.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае операции как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы.

Запасы отражаются в учете в качестве актива только при наличии критериев признания (при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем, при возможности оценки фактических затрат на приобретение актива). Фактическая себестоимость включает цену покупки, импортную пошлину, акцизы, транспортные и другие расходы, непосредственно относимые на приобретение материалов и услуг. Торговые скидки, возмещение и другие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение. Товарищество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и возможной чистой цене реализации. При оценке выбытия запасов используется метод средневзвешенной стоимости. Себестоимость реализуемых запасов признается как расходы периода в тот отчетный период, в котором признается связанный с ним доход. Сумма любых списаний запасов признаются как расход в течение того периода, в котором произошло списание.

Основные средства.

При первоначальном признании основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя все фактически произведенные затраты, связанные с приобретением соответствующего актива.

После первоначального признания в качестве актива объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации производится прямолинейным методом (от срока) списания стоимости с использованием следующих сроков полезного использования:

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам. По которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- Маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашения в полном объеме; или
- Платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- Согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- Внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- По состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- Другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- Вероятность дефолта (показатель PD);
- Величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- Сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12 месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства.

Требования и сумма возврата денежных средств.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося залогового обеспечения.

Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы полученные, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта.

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возврата заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя». Свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

- Бизнес – модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, вклады размещенные, займы выданные и прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес – модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес – модели целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, с корректировкой с учетом оценочного резерва под убытки.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес – модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12 – месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12 – месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно – обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно – обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополчений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

- Он предоставляется собой денежные средства или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- Его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- Оно удерживается в основном для целей торговли;
- Оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- У компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве краткосрочных и долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают наличие в кассе, средства на текущих банковских счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Вклады размещенные

Банковские вклады включают денежные средства, размещенные на депозитах счетов в банках второго уровня на фиксированные сроки от месяца и более. Банковские вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе применения метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначального отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Актив удерживается в рамках бизнес – модели целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- Договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основ одной бизнес – модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые отражены по справедливой стоимости.

Валюта измерения и предоставления данных финансовой информации в отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика принятая при составлении Годовой сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам которые были выпущены, и вступили в силу с 1 января 2024 года. и интерпритации стали применимы для Компании, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность за двенадцать месяцев закончившихся 31 декабря 2024года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступили в силу с 1 января 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступили в силу 1 января 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 –«Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступили в силу с 1 января 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 1 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководства Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные.

Актив является, если:

- Его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- Он предназначен в основном для целей торговли;
- Его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

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

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

Геополитическая ситуация

Деятельность Компании преимущественно 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, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2024 году составила 8,6% (2023 год – 9,8%).

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения руководства Компании, связанные с оценкой ее активов и обязательств.

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- выдача кредитов физическим лицам под залог недвижимости.

Принцип непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово – хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашения обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности, за период двенадцать месяцев,
закончившихся 31 декабря 2024 года (не аудировано)
(в тысячах тенге)

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит» (далее – «Компания») создано в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Товариществах с Ограниченной и дополнительной ответственностью» №220-1 от 22 апреля 1998 года.

БИН 150640013805

Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 17 января 2024 года, дата первичной государственной регистрации 15 июня 2015 года.

Компания является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и своего Устава.

Участники

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участник Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан.

Участник	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	Тыс.тенге	%	Тыс.тенге	%
Орманбекова Г. А.	675 212	100	625 212	100
Итого	675 212	100	625 212	100

Местонахождение (адрес) юридического лица: Республика Казахстан, г. Астана, район Байконыр, ул. Шокан Уалиханова д.9/1 кв.2

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБРК») № kZ17000757646 от 4 октября 2017 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан.

Государственная лицензия: Управление региональных представлений в г.Астана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Номер лицензии:01.21.0008.М дата выдачи:02.03.2021

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок одного года в размере, установленным законодательством Республики Казахстан. Компания вправе осуществлять микрофинансовую деятельность по предоставлению микрокредитов только на основании полученной лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Органы управления Компании является:

Высший орган управления – Учредитель;

Исполнительный орган – Генеральный директор

Исполнительным Органом Компания является Директор.

Среднегодовая численность сотрудников Товарищества за 2024 год составила 10 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая сокращенная финансовая отчетность, за период закончившийся 31 декабря 2024 г.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая годовая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Годовая финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
Пояснительная записка к годовой
финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге)

Краткосрочная кредиторская задолженность	11	Уровень 3	246 906	392
Финансовая помощь	13	Уровень 2	3 100 000	2 662 688
Итого			3 346 906	2 663 080

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию собственного капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Компании. Осуществляя данные меры, Компания стремится обеспечить устойчивый рост прибыли.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Компания применяет IAS 10 «События после отчетной даты» для учета и раскрытия событий, происшедших после отчетной даты. По оценкам руководства не существует никаких событий, происшедших после даты отчетного периода, которые требуют корректировки или раскрытия в финансовой отчетности.

Директор Орманбекова Г. А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Абсеметов Ч. М

