

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	Страница 3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-37

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Алтын Кредит» (далее «Компания»).

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 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 МСФО;
- подготовку финансовой отчетности 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 обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок 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 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании 29 мая 2025 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Алтын Кредит»:



Орманбекова Г.А.
Генеральный директор
29 мая 2025 года



Абсеметов Ч.М.
Главный бухгалтер

М.П.

«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ООО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ООО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное свидетельство
аудитора №0000411 от 06.07.1998 года)

Искендірова Б.К.



Участнику и руководству ООО «МФО «Алтын Кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «МФО «Алтын Кредит» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «МФО «Алтын Кредит» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, 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 аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. 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 мы выполнили другие 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.

Важные обстоятельства

Сравнительные показатели

Мы обращаем внимание, что сравнительные показатели финансовой отчетности по состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были подтверждены другим аудитором. По результатам аудиторской проверки было выдано немодифицированное аудиторское заключение.

После выпуска финансовой отчетности за 2023 год, руководство Компании приняло решение реклассифицировать некоторые статьи в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 6). Этот шаг направлен на изменение представления определенных статей, чтобы улучшить сопоставимость данных между 2023 и 2024 годами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти

вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам.

В силу существенности сумм по выданным займам Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по выданным займам представлена в Примечании 8.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам Компании является обоснованной.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор

ООО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

29 мая 2025 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

			(тыс. тенге)
	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	7	180 784	366 146
Краткосрочные займы выданные	8	1 636 541	2 433 612
Корпоративный подоходный налог		869	2
Прочие текущие активы	9	99 016	24 207
Итого краткосрочных активов		1 917 210	2 823 967
Долгосрочные активы			
Долгосрочные займы выданные	8	1 573 484	254 397
Прочие долгосрочные финансовые активы	10	266 645	-
Основные средства	11	576	1 734
Отложенные налоговые активы	25	525	-
Итого долгосрочных активов		1 841 230	256 131
Итого активы		3 758 440	3 080 098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	12	-	2 662 688
Краткосрочная кредиторская задолженность	13	246 906	392
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	14	93	3 865
Резерв по неиспользованным отпускам работников	15	706	2 792
Итого краткосрочных обязательств		247 705	2 669 737
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	16	3 100 000	-
Итого долгосрочных обязательств		3 100 000	-
Итого обязательств:		3 347 705	2 669 737
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	675 212	625 212
Непокрытый убыток		(264 477)	(214 851)
Итого капитал		410 735	410 361
Всего капитал и обязательства		3 758 440	3 080 098

От имени Руководства ТОО «МФО «Алтын Кредит»:

Орманбекова Г.А.
Генеральный директор
29 мая 2025 года

Абсеметов Ч.М.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Прим.	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год (реклассифицировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	1 267 027	1 079 046
Процентные расходы	20	(132 125)	-
Чистый процентный доход до расходов по резервам под ожидаемые кредитные убытки		1 134 902	1 079 046
Восстановление / (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным займам	8	(167 322)	(200 874)*
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		967 580	878 172
Операционные расходы	21	(732 378)	(671 455)*
Операционная прибыль		235 202	206 717
Административные расходы	22	(166 869)	(217 521)*
Прочие доходы	23	112 202	95 817
Прочие расходы	24	(37 590)	(138 459)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		142 945	(53 446)
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	25	(23 395)	(17 573)
Чистая прибыль / (убыток) за период		119 550	(71 019)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за период		119 550	(71 019)
* Реклассифицировано (Примечание 6)			

От имени Руководства ТОО «МФО «Алтын Кредит»:

Орманбекова Г.А.
Генеральный директор
29 мая 2025 года



Абсеметов Ч.М.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

От имени Руководства ТОО «МФО «Алтын Кредит»:

Г.А. **Директор**

«Алтын Предит»

Абсеметов Ч.М.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(прямой метод)

	Прим.	2024 год	2023 год
(тыс. тенге)			
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:		3 821 284	3 404 909
Погашение выданных займов	8	2 489 143	2 204 825
Погашение процентов по выданным займам	8	1 225 941	1 012 349
Пени и штрафы полученные	23	103 570	89 710
Прочие поступления		2 630	98 025
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:		(4 364 720)	(4 254 595)
Выдача займов	8	(3 137 395)	(3 092 267)
Выплаты по заработной плате		(9 511)	(13 004)
Займы, выданные работникам и связанным сторонам	9, 10	(525 959)	-
Платежи поставщикам за товары и услуги		(643 540)	(929 204)
Платежи в бюджет		(36 690)	(33 692)
Прочие выплаты		(11 625)	(186 428)
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(543 436)	(849 686)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		-	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(2 094)	(1 344)
Приобретение основных средств	11	(2 094)	(1 344)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 094)	(1 344)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		4 550 428	1 944 216
Взнос в уставный капитал	18	50 000	330 000
Поступление финансовой помощи	12, 17	1 351 720	1 614 216
Размещение облигаций	16, 17	3 148 708	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(4 190 265)	(734 473)
Погашение купонного вознаграждения по облигациям	16, 17	(180 833)	-
Погашение финансовой помощи	12, 17	(4 009 432)	(734 473)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		360 163	1 209 743
Чистое изменение в денежных средствах		(185 367)	358 713
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	5	-
Денежные средства на начало отчетного периода	7	366 146	7 433
Денежные средства на конец отчетного периода	7	180 784	366 146

В течение 2024 года Компанией была осуществлена неденежная операция — взаимозачет привлеченной финансовой помощи с выданными займами в сумме 4 976 тыс. тенге (Примечание 17).

От имени Руководства ТОО «МФО «Алтын Кредит»:

Орманбекова Г.А.
Генеральный директор
29 мая 2025 года



Абсеметов Ч.М.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит» (далее «Компания») было образовано 15 июня 2015 года в виде Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12 октября 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением места нахождения Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан №KZ17000757646 от 04 октября 2017 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №01.21.0008.М от 02 марта 2021 года выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, город Астана, район Байконыр, улица Шоқан Уәлиханов, дом 9/1, кв. 2

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов с обеспечением либо без обеспечения, сроком от одного года до пяти лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

13 сентября 2024 года Казахстанская фондовая биржа (KASE) включила необеспеченные купонные облигации Компании в официальный список KASE по категории «облигации» частной площадки.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 6 человек, на 31 декабря 2023 года – 7 человек.

Участник

На 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным участником Компании является физическое лицо:

Участник	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Орманбекова Гульжан Алишеровна	675 212	100%	625 212	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является единственный участник, физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Орманбекова Гульжан Алишеровна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Орманбекова Г.А.;

Главный бухгалтер – Абсеметов Ч.М.



Текущие экономические условия

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, 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.

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%). По состоянию на 31 декабря 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о снижении базовой ставки до 15.25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

Принцип непрерывности

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

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в казахстанских денежных единицах (тенге) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены руководством Компании при подготовке данной финансовой отчетности.

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

В январе 2020 года были выпущены поправки, в которых уточняются требования к классификации обязательств как краткосрочных и долгосрочных. В июне 2022 года в окончательной редакции были опубликованы поправки, ранее представленные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами». В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательства должно существовать на конец отчетного периода;



- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам является долевым инструментом.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования о дополнительном раскрытии таких соглашений. Требования к раскрытию информации должны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

Поправки уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой таким образом, чтобы исключить признание любых сумм прибыли или убытка, относящихся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ 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 оборотным, 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
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 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.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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



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 имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. методом учета на дату расчетов.

Финансовые активы

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 для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, вознаграждения к получению, дебиторскую задолженность.

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

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.

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представляется в отчете о финансовом положении как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

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).

При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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 недополучений 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.

Учет займов собственнику на льготных условиях

Займы, предоставленные собственнику по ставкам ниже рыночных или без вознаграждения, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Разница между суммой выданного займа и его справедливой стоимостью признается в составе нераспределенной прибыли Компании. Справедливая стоимость таких займов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием рыночной ставки процента для аналогичных займов, не имеющих аналогичных льготных условий, с учетом срока погашения займа и кредитного риска заемщика. После первоначального признания займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом, в случае выпущенных облигаций и кредиторской задолженности, непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают привлеченную финансовую помощь, торговую и прочую кредиторскую задолженность, и выпущенные облигации.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Последующая оценка

Выпущенные облигации

После первоначального признания выпущенные облигации оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, и в последующем оценивается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством



перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Зачет 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 передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что контрагент не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения своих обязательств. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Компания вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Компанией принудительным путем, приводят к увеличению дохода от снижения резерва на обесценение.

Основные средства

При первоначальном признании объекты основных средств отражаются по себестоимости, включая все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и офисное оборудование	5-10
Прочие основные средства	4-10

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с балансовой стоимостью. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с



налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2023 год: 350 000 тенге) в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. С 01 января 2024 года компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости внесенных вкладов участником Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании и средства резервных фондов.

При выдаче Компанией займов собственнику по ставкам вознаграждения ниже рыночных или без вознаграждения, разница между фактической стоимостью и справедливой стоимостью займов, возникающая при первоначальном признании, относится в состав нераспределенной прибыли Компании.



Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Компания анализирует заключаемые ею договоры микрокредитования, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определенными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем таким договорам. Компания признает выручку, чтобы отразить предоставление заемщикам обещанных услуг в сумме возмещения, которое Компания, по ее ожиданиям, будет иметь право получить в обмен на указанные товары или услуги.

Компания, при признании выручки, осуществляет следующие шаги:

- 1) идентификация договора с заемщиком;
- 2) идентификация обязательства, подлежащего исполнению в рамках договора;
- 3) определение цены сделки;
- 4) распределение цены сделки между отдельными обязанностями, подлежащими исполнению в рамках договора;
- 5) признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Доходы от предоставленных услуг признаются по мере оказания услуг. Компания получает доход от предоставления услуг по кредитно-финансовой деятельности.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

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.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за выданные займы отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданным займам. Если вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходы по неустойке (пене) по выданным займам признаются в составе прочих финансовых доходов Компании в отчете о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы по неустойке (пене) по выданным займам, прочие доходы и т.п.).

Признание расходов

Признание расходов производится 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 себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, расходы по аренде, прочие финансовые расходы, административные расходы и прочие расходы.

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по размещенным облигациям. Прочие финансовые расходы включают амортизацию дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности.

Расходы по реализации включают расходы по оплате труда кредитных менеджеров, затраты, связанные с предоставлением услуг по займам.

Расходы по аренде включают все затраты, связанные с инвестиционной недвижимостью, такие как амортизация, налоги, оценка, коммунальные расходы.

Расход от признания займа, выданного собственнику, по справедливой стоимости, признается в составе капитала.

Пересчет иностранной валюты

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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 вероятной.

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 контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

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

События после отчетной даты

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). Если некорректирующие события



существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

5. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Подготовка финансовой отчетности Компании в соответствии с МСФО требует от руководства делать суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы 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 при 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.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

• Примечание 8 «Займы выданные»

Компания регулярно проводит анализ выданных займов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по выданным займам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам заемщиков и их задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к выданным займам для отражения текущих обстоятельств.

• Примечание 10 «Прочие долгосрочные финансовые активы»

Компания при первоначальном признании долгосрочных финансовых инструментов, выданных не на рыночных условиях, отражает их в финансовой отчетности по справедливой, дисконтированной стоимости.

Наиболее сложным моментом во всей процедуре дисконтирования является определение ставки. Эта величина всегда является оценочной. При этом допущения и предпосылки, используемые в процедуре расчета, сильно влияют на величину ставки и как следствие на финансовый результат Компании и величину ее активов.

Компания определяет справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием ставки, по которой Компания могла бы получить заемные средства на аналогичных условиях.

• Примечание 11 «Основные средства»

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств пересматриваются Компанией, по крайней мере, на конец каждого финансово года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

• Примечание 25 «Экономия/(расходы) по подоходному налогу»

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного 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 погашение 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.

• **Примечание 29 «Раскрытие информации о справедливой стоимости»**

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется Компанией с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на раскрытие справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженную в Приложении 29 к финансовой отчетности Компании.

6. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, руководство Компании приняло решение реклассифицировать некоторые статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Некоторые суммы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были реклассифицированы, чтобы изменить представление определенных статей для улучшения сопоставимости данных за 2024 и 2023 годы.

Результаты реклассификации некоторых статей вышеуказанного отчета представлены ниже:

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

	2023 год до реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) 2023 год после реклассификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 079 046	-	1 079 046
Чистый процентный доход до расходов по резервам под ожидаемые кредитные убытки	1 079 046	-	1 079 046
Доходы от восстановления резерва	590 407	(590 407)	-
Расходы по созданию резерва	(791 281)	791 281	-
Восстановление /(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным займам	-	(200 874)	(200 874)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	878 172	-	878 172
Операционные расходы	-	(671 455)	(671 455)
Операционная прибыль	878 172	(671 455)	206 717
Административные расходы	(888 976)	671 455	(217 521)
Прочие доходы	95 817	-	95 817
Прочие расходы	(138 459)	-	(138 459)
Убыток до налогообложения	(53 446)	-	(53 446)
Расходы по подоходному налогу	(17 573)	-	(17 573)
Чистый убыток за период	(71 019)	-	(71 019)



7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	303	327 752
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	180 481	38 399
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам	-	(5)
Итого	180 784	366 146

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

Рейтинг		Валюта	(тыс. тенге)		
2024 год	2023 год		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	
АО «Kaspi Bank»	Moody's Baa3 (Ba1) / Стабильный	Moody's Ba1 (Ba1) / Позитивный	KZT	169 836	35 893
АО «ForteBank»	Moody's Ba2 (Ba2) / Позитивный	Moody's Ba2 (Ba2) / Позитивный	KZT	10 645	2 506
Итого				180 481	38 399

Кредитные рейтинги банков, в которых открыты текущие счета Компании, на конец 2024 и 2023 годов представлены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства «Moody's».

По состоянию на 31 декабря 2023 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в банках составлял 5 тыс. тенге. На конец 2024 года, в рамках пересмотра политики в отношении создания резервов, руководство Компании приняло решение не формировать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным в банках. Данное решение основывается на высоком кредитном рейтинге банков-контрагентов, что значительно снижает кредитный риск по данным активам.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(5)	(2)
Расходы по начислению (Примечание 24)	-	(3)
Доходы по восстановлению (Примечание 23)	5	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	-	(5)

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	2 267 083	1 573 484	3 840 567	2 937 918	254 397	3 192 315
Начисленное вознаграждение	231 436	-	231 436	190 350	-	190 350
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 498 519	1 573 484	4 072 003	3 128 268	254 397	3 382 665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(861 978)	-	(861 978)	(694 656)	-	(694 656)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 636 541	1 573 484	3 210 025	2 433 612	254 397	2 688 009



По состоянию на 31 декабря 2024 года портфель выданных займов Компании состоит из 411 единиц займов, выданных физическим и юридическим лицам (2023 год: 420 единиц), на срок от 12 до 60 месяцев. Ставка вознаграждения от 38,4% до 45,0% годовых, но не более максимальной ставки, установленной уполномоченным органом. Суммы займов от 10 тыс. тенге до 73 000 тыс. тенге.

Краткосрочными считаются займы, срок погашения которых, согласно условиям договоров, не превышают 12 месяцев.

Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 3 210 025 тыс. тенге (2023 год: 2 688 009 тыс. тенге).

Портфель Компании представляют собой займы, выданные на территории города Астана, на потребительские цели.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(694 656)	(493 782)
Доходы по восстановлению	1 469 146	590 407
Расходы по начислению	(1 636 468)	(791 281)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(861 978)	(694 656)

В зависимости от выдаваемой суммы, займы предоставляются как с обеспечением, так и без обеспечения. Для гарантии возврата средств в обеспечение принимаются недвижимость и транспортные средства.

Ниже рассмотрен анализ степени обеспеченности выданных займов залоговым имуществом на 31 декабря 2024 года:

Вид залога	Сумма выданных займов и вознаграждений по ним	Залоговая стоимость обеспечения
Недвижимость	3 935 069	4 252 931
Транспортные средства	130 422	132 290
Без залога	6 512	-
Итого	4 072 003	4 385 221

Ниже рассмотрен анализ степени обеспеченности выданных займов залоговым имуществом на 31 декабря 2023 года:

Вид залога	Сумма выданных займов и вознаграждений по ним	Залоговая стоимость обеспечения
Недвижимость	3 277 413	3 698 388
Транспортные средства	98 296	94 800
Без залога	6 956	-
Итого	3 382 665	3 793 188

Просроченная задолженность по займам и по вознаграждениям по ним представляет собой невыполнение обязательств заемщиками по основной сумме долга и по вознаграждениям, которое превышает 1 день.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные	2 105 649	-	-	2 105 649
Непросроченные	556 590	-	-	556 590
Просроченные на срок менее 30 дней	-	331 890	-	331 890
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	313 485	313 485
Просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	-	764 389	764 389
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	2 662 239	331 890	1 077 874	4 072 003
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(27 178)	(66 444)	(768 356)	(861 978)
Чистая балансовая стоимость	2 635 061	265 446	309 518	3 210 025



Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Просроченные на срок менее 30 дней	(27 178)	-	-	(27 178)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(66 444)	-	(66 444)
Просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	-	(78 434)	(78 434)
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	(689 922)	(689 922)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(27 178)	(66 444)	(768 356)	(861 978)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Займы выданные	1 808 770	-	-	1 808 770
Непросроченные	499 633	-	-	499 633
Просроченные на срок менее 30 дней	-	180 901	-	180 901
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	247 573	247 573
Просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	-	645 788	645 788
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Просроченные на срок менее 30 дней	(21 476)	-	-	(21 476)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(36 216)	-	(36 216)
Просроченные на срок от 61 до 90 дней	-	-	(61 943)	(61 943)
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	(575 021)	(575 021)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(21 476)	(36 216)	(636 964)	(694 656)

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений (Примечание 19)	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	3 192 315	3 137 395	(2 489 143)	-	3 840 567
Задолженность по вознаграждениям	190 350	-	(1 225 941)	1 267 027	231 436
Итого	3 382 665	3 137 395	(3 715 084)	1 267 027	4 072 003

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений (Примечание 19)	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме займов	2 304 873	3 092 267	(2 204 825)	-	3 192 315
Задолженность по вознаграждениям	123 653	-	(1 012 349)	1 079 046	190 350
Итого	2 428 526	3 092 267	(3 217 174)	1 079 046	3 382 665

9. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге)
Прочие финансовые активы			
Займы, выданные работникам	28 959	-	-
Краткосрочная часть займа, выданного связанной стороне (Примечания 10, 26)	124 000	-	-



Дисконт по краткосрочной части займа, выданного связанной стороне (Примечание 10)	(62 821)	-
Итого прочие финансовые активы	90 138	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	7 262	24 148
Задолженность работников по подотчетным суммам	3 000	-
Текущие налоговые активы	20	-
Предоплата по страхованию	64	-
Прочие текущие активы	-	59
Резерв по сомнительным требованиям	(1 468)	-
Итого прочие нефинансовые активы	8 878	24 207
Итого	99 016	24 207

В 2024 году Компания выдала работникам беспроцентные краткосрочные займы в общей сумме 28 959 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие краткосрочные финансовые активы Компании не являются просроченными и обесцененными. Руководство Компании приняло решение не дисконтировать выданные работникам займы в связи с их краткосрочностью, и несущественностью эффекта дисконтирования на финансовую отчетность Компании.

Движение краткосрочной части дисконта по займу, выданному связанной стороне

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Дисконт на начало периода	-	-
Перенесено с долгосрочной части (Примечание 10)	(62 821)	-
Дисконт на конец периода	(62 821)	-

Движение резерва по сомнительным требованиям

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Резерв по сомнительным требованиям на начало периода	-	-
Расходы по начислению (Примечание 24)	(1 468)	-
Резерв по сомнительным требованиям на конец периода	(1 468)	-

10. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Займ, выданный связанной стороне (Примечания 9, 26)	373 000	-
Дисконт по займу, выданному связанной стороне	(106 355)	-
Итого	266 645	-

В декабре 2024 года Компания выдала единственному участнику Орманбековой Г.А. беспроцентный займ в сумме 497 000 тыс. тенге. График погашения предусматривает ежегодные выплаты в декабре каждого финансового года. Суммы погашения следующие: по 124 000 тыс. тенге в 2025, 2026 и 2027 годах, и 125 000 тыс. тенге в 2028 году. Окончательное погашение займа запланировано на конец декабря 2028 года. Сумма к погашению в декабре 2025 года в размере 124 000 тыс. тенге отражена в составе прочих краткосрочных активов Компании (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие долгосрочные финансовые активы Компании не являются просроченными и обесцененными.

Руководство Компании приняло решение отразить займ, выданный участнику, по справедливой дисконтированной стоимости, ставка дисконтирования составила 18,83% годовых, что соответствует средневзвешенной ставке вознаграждения по кредитам, выданным банками второго уровня, рассчитанной Национальным банком Республики Казахстан по состоянию на декабрь 2024 года.



ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Движение дисконта по займу, выданному связанной стороне

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Дисконт на начало периода	-	-
Расход от признания займа, выданного собственнику, по справедливой стоимости через капитал	(169 176)	-
Перенесено в краткосрочную часть (Примечание 9)	62 821	-
Дисконт на конец периода	(106 355)	-

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	3 597	513	4 110
Поступление	1 061	283	1 344
На 31 декабря 2023 года	4 658	796	5 454
Поступление	-	2 094	2 094
Выбытие	(885)	(2 400)	(3 285)
На 31 декабря 2024 года	3 773	490	4 263
Накопленный износ			
На 31 декабря 2022 года	(2 189)	(357)	(2 546)
Амортизация за период	(990)	(184)	(1 174)
На 31 декабря 2023 года	(3 179)	(541)	(3 720)
Амортизация за период	(809)	(160)	(969)
Выбытие	640	362	1 002
На 31 декабря 2024 года	(3 348)	(339)	(3 687)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	1 408	156	1 564
На 31 декабря 2023 года	1 479	255	1 734
На 31 декабря 2024 года	425	151	576

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства Компании не имеют признаков обесценения и не обременены залоговыми обязательствами.

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 2 061 тыс. тенге (2023 год: 1 734 тыс. тенге).

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Финансовая помощь от третьих сторон	-	2 662 688
Итого	-	2 662 688

Беспроцентная финансовая помощь от третьих сторон привлекалась с 2021 года по краткосрочным договорам. В течение 2024 года все обязательства погашены.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, приведена в Примечании 17.

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	246 906	392
Итого	246 906	392



14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	-	3 704
Социальный налог	24	28
Индивидуальный подоходный налог	-	21
Обязательства по медицинскому страхованию	46	59
Обязательства по пенсионным отчислениям	23	53
Итого	93	3 865

15. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников было следующим:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Резерв на начало периода	2 792	1 034
Начислено	706	1 758
Использовано	(2 792)	-
Резерв на конец периода	706	2 792

16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Облигации выпущенные	3 100 000	-
Итого обязательства по выпущенным облигациям	3 100 000	-

В сентябре 2024 года Компания осуществила размещение необеспеченных купонных облигаций на частной площадке Казахстанской фондовой биржи (KASE).

Размещение облигаций Компании было осуществлено по номинальной стоимости, без применения дисконта или премии.

В соответствии с проспектом выпуска облигаций выплата купонного вознаграждения производится 12 раз в год, в конце каждого месяца в течение всего периода обращения облигаций. Процентные расходы с даты размещения и до конца декабря 2024 года составили 132 125 тыс. тенге (Примечание 20). По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам. Последняя купонная выплата за 2024 год произведена 30 декабря 2024 года.

Информация по облигациям выпущенным

Купонные облигации без обеспечения

KZ2P00011794

31 декабря 2024 года

Код бумаги	MFAKpp1
Валюта котирования	KZT
Площадка	частное размещение
Дата включения в торговые списки	13.09.2024г.
Дата открытия торгов	27.09.2024г.
Вид купонной ставки	фиксированная
Купонная ставка, % годовых	35%
Для целей начисления купона применяется база	360 дней в году и 30 дней в месяце
Купонные выплаты	Выплата вознаграждения по облигациям производится 12 раз в год, в конце каждого месяца в течение всего периода обращения облигаций.
Номинальная стоимость в валюте выпуска (тенге)	1 000 000
Число зарегистрированных облигаций	5 000



ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
 (продолжение)

Число облигаций в обращении	3 100
Срок обращения, лет	10
Период обращения	27.09.2024г. - 27.09.2034г.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, приведена в Примечании 17.

17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

2024 год	31 декабря 2023 года	Поступило	Взаимозачет	Погашено	Начислено вознаграждений (Примечание 20)	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Краткосрочные финансовые обязательства						
Финансовая помощь от третьих сторон	2 662 688	1 351 720	(4 976)	(4 009 432)	-	-
Итого краткосрочные финансовые обязательства (Примечание 12)	2 662 688	1 351 720	(4 976)	(4 009 432)	-	-
Облигации выпущенные	-	3 100 000	-	-	-	3 100 000
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	48 708	-	(180 833)	132 125	-
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 16)	-	3 148 708	-	(180 833)	132 125	3 100 000
Итого	2 662 688	4 500 428	(4 976)	(4 190 265)	132 125	3 100 000

2023 год	31 декабря 2022 года	Поступило	Перенос с кредиторской задолженности	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Краткосрочные финансовые обязательства					
Финансовая помощь от третьих сторон	1 739 000	1 614 216		43 945 (734 473)	2 662 688
Итого краткосрочные финансовые обязательства (Примечание 12)	1 739 000	1 614 216		43 945 (734 473)	2 662 688

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В мае 2024 года на основании решения единственного участника №1 от 31 мая 2024 года уставный капитал Компании увеличен на 50 000 тыс. тенге (в 2023 году увеличен на 330 000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составил 675 212 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года - 625 212 тыс. тенге.

В 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Вознаграждение по займам выданным (Примечание 8)	1 267 027	1 079 046
Итого	1 267 027	1 079 046



20. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным (Примечание 16, 17)	132 125	-
Итого	132 125	-

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год (реклассифицировано)
Расходы на персонал	4 643	9 411
Налоги и прочие платежи в бюджет, связанные с расходами на персонал	594	1 074
Расходы на рекламу и маркетинг	319 685	261 705
Агентские услуги	112 070	-
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	39 720	-
Расходы на ремонт и обслуживание арендованных основных средств	35 304	126 000
Клининговые услуги	38 610	98 700
Транспортные расходы	32 700	63 000
Расходы по аренде	44 080	49 984
Курьерские услуги	16 300	54 400
Расходы на охрану и сигнализацию	15 200	-
Материальные расходы	13 725	-
Услуги IT специалистов	9 870	-
Прочие профессиональные услуги	8 260	-
Расходы арбитражного сбора	6 165	5 215
Кредитные отчеты	4 570	-
Услуги банка	1 126	-
Нотариальные услуги	7 098	1 966
Прочие расходы	22 658	-
Итого	732 378	671 455*

* Реклассифицировано (Примечание 6)

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год (реклассифицировано)
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
Прочие расходы	4 454	3 097
Итого	166 869	217 521*
• Реклассифицировано (Примечание 6)		

23. ПРОЧНЕ ДОХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Начисление пени по просроченным займам выданным	103 570	89 710
Доходы по возмещению заемщиками государственной пошлины	6 274	3 138
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (Примечание 7)	5	-
Прочие доходы	2 353	2 969
Итого	112 202	95 817

24. ПРОЧНЕ РАСХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Списание сомнительной дебиторской задолженности	14 842	138 456
Расходы по созданию резерва по сомнительным требованиям (Примечание 9)	1 468	-
Расходы по начислению резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (Примечание 7)	-	3
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	13 959	-
Расходы по выбытию основных средств (Примечание 11)	2 283	-
Прочие расходы	5 038	-
Итого	37 590	138 459

25. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 и 2023 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Расходы по подоходному налогу за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(23 920)	(17 573)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	525	-
Итого	(23 395)	(17 573)

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	142 945	(53 446)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(28 589)	10 689
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	5 194	(28 262)
Итого экономия / (расходы) по налогу на прибыль	(23 395)	(17 573)



ТОО «Микрофинансовая организация «Алтын Кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Расчет отложенных налоговых активов/(обязательства) на 31 декабря 2024 и 2023 годов приведен ниже:

	31 декабря 2024 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке за 2024 год	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	415	415	142
Итого активы / (обязательства)	415	415	142
Отложенные налоговые активы			
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	105	105	558
Налоги	5	5	17
Итого активы	110	110	575
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	717
Признанные отложенные налоговые активы	525	525	-

Руководство Компании оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания по состоянию на 31 декабря 2024 года может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для возмещения активов.

26. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Связанные стороны Компании включают в себя ключевой управленческий персонал и единственного участника Компании. Деятельность Компании контролируется единственным участником.

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2024 и 2023 годов отражены следующие остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Участник	
Займы, выданные связанным сторонам (Примечания 9, 10)	497 000	-
Итого активы	497 000	-

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2024 и 2023 годы не имели место доходы или расходы по операциям со связанными сторонами.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2023 год: 2 человека). Вознаграждение, выплачиваемое ключевому управленческому персоналу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 1 739 тыс. тенге за 2024 год и 2 005 тыс. тенге за 2023 год.



27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.



В настоящее время в Правительстве Казахстана проходит обсуждение внесения изменений в Налоговый кодекс. Рассматриваемые изменения могут привести к начислению дополнительных налоговых платежей и оказать влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности. Ввиду неопределенности начисления таких сумм руководство Компании считает, что на текущий момент они не поддаются какой-либо оценке.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, и кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер балансового кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	7	180 784	366 146
Займы выданные	8	3 210 025	2 688 009
Прочие финансовые активы	9, 10	356 783	-
Общая сумма кредитного риска		3 747 592	3 054 155

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:



31 декабря 2024 года	До востребования	до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	180 784	-	-	-	180 784
Займы выданные	-	500 858	1 135 683	1 573 484	3 210 025
Прочие финансовые активы	-	-	152 959	373 000	525 959
	180 784	500 858	1 288 642	1 946 484	3 916 768
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	-	-	(3 100 000)	(3 100 000)
Кредиторская задолженность	-	(108 324)	(138 582)	-	(246 906)
	-	(108 324)	(138 582)	(3 100 000)	(3 346 906)
Нетто позиция	180 784	392 534	1 150 060	(1 153 516)	569 862

31 декабря 2023 года	До востребования	до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	366 146	-	-	-	366 146
Займы выданные	-	626 602	1 807 010	254 397	2 688 009
	366 146	626 602	1 807 010	254 397	3 054 155
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства	-	-	(2 662 688)	-	(2 662 688)
Кредиторская задолженность	-	(124)	(268)	-	(392)
	-	(124)	(2 662 956)	-	(2 663 080)
Нетто позиция	366 146	626 478	(855 946)	254 397	391 075

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания незначительно подвержена риску изменения процентных ставок, так как по необеспеченным купонным облигациям, которые были размещены на площадке KASE в сентябре 2024 года, предусмотрен фиксированный купонный доход.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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



Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство Компании полагает, что кредиторы Компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на исторических данных Компании.

29. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2024 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	180 784	180 784	180 784
Займы выданные	3 210 025	3 210 025	3 210 025
Прочие финансовые активы	356 783	356 783	356 783
Итого финансовые активы	3 747 592	3 747 592	3 747 592
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	3 100 000	3 100 000	3 100 000
Кредиторская задолженность	246 906	246 906	246 906
Итого финансовые обязательства	3 346 906	3 346 906	3 346 906
Нетто позиция	400 686	400 686	400 686

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2023 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	366 146	366 146	366 146
Займы выданные	2 688 009	2 688 009	2 688 009
Итого финансовые активы	3 054 155	3 054 155	3 054 155
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	2 662 688	2 662 688	2 662 688
Кредиторская задолженность	392	392	392
Итого финансовые обязательства	2 663 080	2 663 080	2 663 080
Нетто позиция	391 075	391 075	391 075

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии справедливой стоимости.

	(тыс. тенге)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	180 784	-	-	180 784
Займы выданные	-	3 210 025	-	3 210 025
Прочие финансовые активы	-	28 959	327 824	356 783
Итого	180 784	3 238 984	327 824	3 747 592



Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	3 100 000	-	3 100 000
Кредиторская задолженность	-	246 906	-	246 906

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	366 146	-	-	366 146
Займы выданные	-	2 688 009	-	2 688 009
Итого	366 146	2 688 009	-	3 054 155
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	2 662 688	-	2 662 688
Кредиторская задолженность	-	392	-	392
Итого	-	2 663 080	-	2 663 080

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

Долгосрочные финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств, привлеченных или уплаченных на нерыночных условиях, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) Диапазон на 31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы (Займ, выданный связанной стороне)	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	18,83%	-

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Каких-либо событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2024 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 675 212 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 410 735 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,12, при минимально допустимом значении 0.1.

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0,177 при максимально допустимом значении 0.250.

Коэффициент левереджа k3 составляет 8,289, при максимально допустимом значении 10.000.

