

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Бухта»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	4-5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-28
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	28

**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 «Микрофинансовая организация «Бухта» (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 для выпуска руководством Компании 14 марта 2025 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Бухта»:



Нурпесов А.К.

Директор

14 марта 2025 года



Жусупов С.А.

Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы Өл-
Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау» Бизнес
Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
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

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

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

Искендірова Б.К.**Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта»****ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ****Мнение аудиторов**

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта» (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 ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта», 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.

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.

Аудитор

ООО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

14 марта 2025 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Прим.	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	1 586	199 756
Краткосрочные предоставленные займы	6	218 664	-
Прочие текущие активы	7	390	173
Итого краткосрочных активов		220 640	199 929
Долгосрочные активы			
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	15	38	-
Итого долгосрочных активов		38	-
Итого активы		220 678	199 929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная кредиторская задолженность	8	302	304
Оценочные обязательства	9	168	34
Прочие текущие обязательства	10	2 267	90
Итого краткосрочных обязательств		2 737	428
Итого обязательств:		2 737	428
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	202 000	200 000
Нераспределенная прибыль / (убыток)		15 941	(499)
Итого капитал		217 941	199 501
Всего капитал и обязательства		220 678	199 929

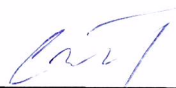
От имени Руководства ТОО «МФО «Бухта»:



Нурпеисов А.К.

Директор

14 марта 2025 года



Жусупов С.А.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

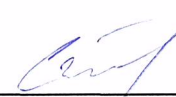
	Прим.	2024 год	(тыс. тенге) С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	12	24 927	-
Процентные расходы		-	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		24 927	-
Начисление резерва по предоставленным займам	6	(1 099)	-
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		23 828	-
Операционные расходы	13	(235)	-
Операционная прибыль		23 593	-
Административные расходы	14	(3 153)	(499)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		20 440	(499)
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	15	(4 000)	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период		16 440	(499)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		16 440	(499)

От имени Руководства ТОО «МФО «Бухта»:


Нурпеисов А.К.

Директор

14 марта 2025 года


Жусупов С.А.

Главный бухгалтер

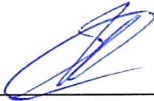
Примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта»

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

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	(тыс. тенге) Итого капитал
На дату учреждения	-	-	-
Взносы в уставный капитал	200 000	-	200 000
Совокупный убыток за период	-	(499)	(499)
На 31 декабря 2023 года	200 000	(499)	199 501
Взносы в уставный капитал	2 000	-	2 000
Совокупная прибыль за период	-	16 440	16 440
На 31 декабря 2024 года	202 000	15 941	217 941

От имени Руководства ТОО «МФО «Бухта»:


Нурпеисов А.К.

Директор

14 марта 2025 года


Жусупов С.А.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод)

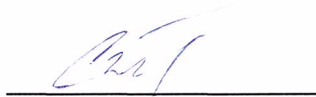
	2024 год	(тыс. тенге) С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	862 835	304
погашение выданных займов клиентами	840 707	-
проценты, полученные по выданным займам	10 349	-
проценты, полученные по банковским вкладам	11 779	-
прочие поступления	-	304
Выбытие денежных средств, всего	(1 063 005)	(623)
выдача займов	(1 059 750)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(323)	(92)
авансы выданные	(17)	-
выплаты по заработной плате	(1 889)	(350)
платежи в бюджет	(840)	(78)
прочие выплаты	(186)	(103)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(200 170)	(319)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	-	-
Выбытие денежных средств, всего	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	2 000	200 075
взносы в уставный капитал	2 000	200 000
получение финансовой помощи	-	75
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	2 000	200 075
Эффект курсовых разниц	-	-
Чистое изменение в денежных средствах	(198 170)	199 756
Денежные средства на начало периода	199 756	-
Денежные средства на конец периода	1 586	199 756

От имени Руководства ТОО «МФО «Бухта»:


Нурпенеов А.К.

Директор

14 марта 2025 года


Жусупов С.А.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «МФО «Бухта» (далее «Компания») образовано 20 марта 2023 года в городе Алматы в виде Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бухта».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Керемет, дом 3/1, почтовый индекс 050057.

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является предоставление займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.24.0002.М. от 26 сентября 2024 года.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов количество сотрудников Компании составляло 2 человека.

Операционная деятельность Компании началась в конце марта 2023 года.

Участники

На 31 декабря 2024 и 2023 годов участником Компании было следующее юридическое лицо:

Участники	тыс. тенге	%
Частная компания «BUNTA LTD.»	200 000	100%
Итого	200 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании являются физические лица, резиденты Республики Казахстан – Нурпеисов Асет Канатович и Маемир Рауан Арматулы, являющиеся акционерами Частной компании «BUNTA LTD.» с долей владения 50% каждый.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Нурпеисов А.К.

Главный бухгалтер - Жусупов С.А.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

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

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 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 удерживается, главным образом, для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах 12 месяцев после окончания отчетного периода, или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных/долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или

- у Компании нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве 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 методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

Финансовые активы

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

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные займы и прочие финансовые активы.

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 как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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 договора.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочной дебиторской задолженности и прочих финансовых активов рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва.

Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

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

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Полученная финансовая помощь

Полученная финансовая помощь первоначально признается по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с их получением. После первоначального признания такие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация дисконта отражается как финансовые расходы в составе прибыли или убытка.

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

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

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.

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.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

Выручка

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание доходов по заемным операциям

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 и расходов

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что 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.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов, доходы по курсовой разнице и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

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

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

Расходы Компании с даты учреждения и до 31 декабря 2023 года включали в себя только административные расходы.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

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. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

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 потребуются 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.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге. 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. Доход или убыток, возникающий в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или 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).

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.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют 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.

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

- Примечание 6 – Предоставленные займы. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 15 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении признания отложенного налогового актива.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства на текущих банковских счетах	100	199 756
Денежные средства на депозитных банковских счетах	1 486	-
Итого	1 586	199 756

На 31 декабря 2024 года в сумму денежных средств на депозитных банковских счетах включены начисленные вознаграждения в сумме 385 тыс. тенге.

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

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

	Рейтинг	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
			(тыс. тенге)
	2024 г.	2023 г.	
АО «Банк ЦентрКредит»	Moody's*	Moody's*	
	Ba1 (Ba2) / Позитивный	Ba2 (Ba3) / Позитивный	152
АО «First Heartland Jusan Bank»	Moody's*	Moody's*	37
	Ba3 (B1) / Позитивный	Ba3 (B1) / Позитивный	149 762
АО «Bereke Bank»	Fitch*	-	1 397
	B+ (BB) / Стабильный		-
Итого денежные средства			1 586
			199 756

Кредитные рейтинги банков второго уровня на конец 2024 года представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Moody's» и «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания рассматривает денежные средства на текущих и депозитных счетах в банках как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств банки имеют высокие рейтинги.

6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Займы, выданные юридическим лицам	219 043	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	720	-
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	219 763	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 099)	-
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	218 664	-

На конец отчетного периода максимальная сумма выданного займа составила 45 000 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 37,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года портфель займов Компании состоит из 10 единиц беззалоговых займов, выданных юридическим лицам на потребительские цели на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 218 664 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Резерв на начало периода	-	-
Расходы по начислению резерва	(1 099)	-
Резерв на конец периода	(1 099)	-

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

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	219 763	(1 099)	218 664
Реструктуризованные	-	-	-
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	219 763	(1 099)	218 664

По состоянию на конец 2024 года нет займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	-	1 059 750	(840 707)	-	219 043
Задолженность по вознаграждениям	-	-	(10 349)	11 069	720
Итого:	-	1 059 750	(851 056)	11 069	219 763

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность работников по подотчетным суммам	290	103
Авансы, выданные за товары и услуги	17	-
Предоплата по страхованию	83	70
Итого	390	173

8. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	302	304
Итого	302	304

9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	168	34
Итого	168	34

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	2024 год	2023 год
На начало периода	34	-
Начислено	134	34
На конец	168	34

10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Финансовая помощь от учредителя	75	75
Итого финансовые обязательства	75	75
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам и прочим платежам в бюджет	2 022	15
Обязательства по заработной плате работникам	170	-
Итого нефинансовые обязательства	2 192	15
Итого	2 267	90

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 202 000 тыс. тенге. Уставный капитал сформирован денежными средствами.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	(тыс. тенге)	
	2024 год	С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Вознаграждения по выданным займам (Примечание 6)	11 069	
Доходы от размещенных депозитов	13 858	
Итого	24 927	-

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2024 год	С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Банковские услуги	92	-
IT услуги	102	-
Прочие расходы	41	-
Итого	235	-

14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2024 год	С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Расходы по оплате труда	2 596	402



Расходы по начислению обязательства по неиспользованным отпускам работников	134	34
Налоги и другие платежи в бюджет	340	41
Страхование работников	72	-
Услуги банка	-	22
Прочие расходы	11	-
Итого	3 153	499

15. 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) С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Текущий подоходный налог	(1 959)	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(2 079)	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	38	-
Расходы по налогу на прибыль	(4 000)	-

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:

Наименование	2024 год	(тыс. тенге) С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Прибыль / (убыток) до налогообложения	20 440	(499)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(4 088)	100
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	88	(100)
Итого расходы по подоходному налогу	(4 000)	-

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2024 года
Отложенные налоговые обязательства		
Основные средства	-	-
Итого обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы		
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	34	34
Налоги	4	4
Итого активы	38	38
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	38	38

На конец 2024 года Компания признала отложенные налоговые активы в сумме 38 тыс. тенге.

16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они 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

связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее.

(а) Отношения контроля

К связанным сторонам Компания относит своего единственного участника ЧК «BUHTA LTD.», физических лиц, являющихся акционерами ЧК «BUHTA LTD.» и компании, находящиеся под общим контролем.

(б) Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека.

Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в состав административных расходов, представлена ниже:

	2024 год	(тыс. тенге) С даты учреждения до 31 декабря 2023 года
Заработная плата	1 288	80
Соответствующие налоги и отчисления	167	9

(в) Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами за 2024 год представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	Выдано / (поступило)	Начислено вознаграждений	Погашено	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) Описание
Финансовые активы / (обязательства)						
ЧК «BUHTA LTD.»	(75)	-	-	-	(75)	Финансовая помощь привлеченная
ТОО «Бухта»	-	500	21	(521)	-	Займы выданные
ТОО «Interpay»	-	45 000	1 725	(19 781)	26 944	Займы выданные
ТОО «Interpay»	(300)	(2 100)	-	2 100	(300)	Кредиторская задолженность
Итого	(375)	43 400	1 746	(18 202)	26 569	

Операции со связанными сторонами за 2023 год представлены ниже:

	На дату учреждения	Выдано / (поступило)	Погашено	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) Описание
Финансовые обязательства					
ЧК «BUHTA LTD.»	-	(75)	-	(75)	Финансовая помощь привлеченная
ТОО «Interpay»	-	(300)	-	(300)	Кредиторская задолженность
Итого	-	(375)	-	(375)	

17. 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.

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года
Балансовая стоимость Справедливая стоимость

Финансовые активы

Денежные средства	1 586	1 586
Краткосрочные предоставленные займы	218 664	218 664
Итого финансовые активы	220 250	220 250

Финансовые обязательства

Краткосрочная кредиторская задолженность	302	302
Прочие текущие обязательства	75	75
Итого финансовые обязательства	377	377
Нетто позиция	219 873	219 873

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года
Балансовая стоимость Справедливая стоимость

Финансовые активы

Денежные средства	199 756	199 756
Итого финансовые активы	199 756	199 756

Финансовые обязательства

Краткосрочная кредиторская задолженность	304	304
Прочие текущие обязательства	75	75
Итого финансовые обязательства	379	379
Нетто позиция	199 377	199 377

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.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	1 586	-	-	1 586
Краткосрочные предоставленные займы	-	218 664	-	218 664
Итого	1 586	218 664	-	220 250
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	302	-	302
Прочие текущие обязательства	-	75	-	75
Итого	-	377	-	377

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	199 756	-	-	199 756
Итого	199 756	-	-	199 756
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	304	-	304
Прочие текущие обязательства	-	75	-	75
Итого	-	379	-	379



Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

19. 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, 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.

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	1 586	199 756
Краткосрочные предоставленные займы	218 664	-
Общая сумма кредитного риска	220 250	199 756

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

31 декабря 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	1 586	-	-	-	1 586
Краткосрочные предоставленные займы	-	218 664	-	-	218 664
	1 586	218 664	-	-	220 250
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	302	-	-	302
Прочие текущие обязательства	-	-	75	-	75
	-	302	75	-	377
Нетто позиция	1 586	218 362	(75)	-	219 873

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	199 756	-	-	-	199 756
	199 756	-	-	-	199 756
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	304	-	-	304
Прочие текущие обязательства	-	-	75	-	75
	-	304	75	-	379
Нетто позиция	199 756	(304)	(75)	-	199 377

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 ставок вознаграждения и прочий ценовой риск – риск потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Компания не подвержена влиянию риска изменения ставок вознаграждения и прочего ценового риска, так как не пользуется заимствованиями, полученными за вознаграждение, а также не имеет торговых финансовых инструментов.

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.

20. 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.

21. 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 202 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 217 941 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.985, при минимально допустимом значении 0.1.

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.216 при максимально допустимом значении 0.250.

Коэффициент левереджа k3 составляет 0.023, при максимально допустимом значении 10.000.