

ТОО "Микрофинансовая организация "Бухта"

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 марта 2025 года

В тысячах тенге	Примечания	31 марта 2025 года не аудировано	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 364	1 586
Краткосрочные предоставленные займы	6	181 808	218 664
Прочие текущие активы	7	6 240	390
Отложенные налоговые активы по корпоративному подходному налогу	15	38	38
ИТОГО АКТИВЫ		226 450	220 678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочная кредиторская задолженность	8	305	302
Оценочные обязательства	9	168	168
Прочие текущие обязательства	10	385	2 267
Итого обязательства:		858	2 737
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	202 000	202 000
Нераспределенная прибыль / (убыток)		7 651	15 941
Резервы		15 941	
Итого капитал:	18	225 592	217 941
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		226 450	220 678

Директор		Нурпеисов А.К.
Главный бухгалтер		Жусупов С.А.

ТОО "Микрофинансовая организация "Бухта"

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1 квартал 2025 год

		(тыс. тенге)
	1 квартал 2025 год не аудировано	1 квартал 2024 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	1 095 951	-
погашение выданных займов клиентами	1 024 177	-
проценты, полученные по выданным займам	10 373	-
проценты, полученные по банковским вкладам	1 301	-
прочие поступления	60 100	-
Выбытие денежных средств, всего	(1 059 173)	(712)
выдача займов	(988 000)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(58 502)	(208)
авансы выданные	-	-
выплаты по заработной плате	(507)	(340)
платежи в бюджет	(2 164)	(164)
прочие выплаты	(10 000)	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	36 778	(712)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего	-	-
Выбытие денежных средств, всего	-	-
приобретение основных средств	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего	-	2 000
взносы в уставный капитал	-	2 000
получение финансовой помощи	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	2 000
Эффект курсовых разниц	-	-
Чистое изменение в денежных средствах	36 778	1 288
Денежные средства на начало периода	1 586	199 756
Денежные средства на конец периода	38 364	201 044

Директор

Главный бухгалтер

Нурпеисов А.К.

Жусупов С.А.

ТОО "Микрофинансовая организация "Бухта"

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
1 квартал 2025 год

В тысячах тенге	Примечания	Отчетный период	
		1 квартал 2025 год не аудировано	1 квартал 2024 год
Процентные доходы	12	11 915	-
Процентные расходы		-	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		11 915	-
Начисление резерва по предоставленным займам	6	(919)	-
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		10 996	-
Операционные расходы	13	(2 642)	(12)
Операционная прибыль		8 354	(12)
Административные расходы	14	(703)	(770)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		7 651	(782)
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	15	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период		7 651	(782)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		7 651	(782)

Директор

Главный бухгалтер



Нурпеисов А.К.

Жусупов С.А.

ТОО "Микрофинансовая организация "Бухта"

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
1 квартал 2025 г.

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	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
Совокупный убыток за период	-	16 440	16 440
На 31 декабря 2024 года	202 000	15 941	217 941
Взносы в уставный капитал	-	-	-
Совокупный убыток за период	-	7 651	7 651
На 31 марта 2025 года	202 000	23 592	225 592

Директор

Главный бухгалтер

Нурпеисов А.К.

Жусупов С.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОО «Микрофинансовая организация «Бухта» за 1 квартал 2025 ГОДА

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ИНФОРМАЦИЯ О ТОВАРИЩЕСТВЕ

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 марта 2025 года Компания не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 марта 2025 года количество сотрудников Компании составляло 2 человека.

Операционная деятельность Компании началась в конце марта 2023 года.

Участники

На 31 марта 2025 года участником Компании было следующее юридическое лицо:

Участники	тыс. тенге	%
Частная компания «BUHTA LTD.»	202 000	100%
Итого	202 000	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 И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Квартальная неаудированная финансовая отчетность за 1 квартал 2025 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.

Финансовая отчетность Компании включает в себя отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительные примечания и иную отчетность в соответствии законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Нурпеисов А.К.

Главный бухгалтер - Жусупов С.А.

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.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчётности Компании за период, закончившийся 31 марта 2025 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 01 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты и интерпретации

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 II» 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.

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, 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. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства Компании представляют собой наличные деньги, а также деньги, размещенные на счетах в банках второго уровня. Кассовые операции и операции по банковским счетам совершаются в соответствии с действующим законодательством.

Потоки денежных средств за отчетный период классифицируются на потоки от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

При составлении отчета о движении денежных средств за 1 кв. 2025 год был использован прямой метод. В соответствии с МСФО Раздел 7 «Отчет о движении денежных средств» разъясняется порядок предоставления информации об изменениях в денежных средствах Компании посредством отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и платежей денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Классификация потоков денежных средств по видам деятельности Компании учитывала характер ее операций. Итогом каждого раздела является поступление или выбытие денежных средств, в зависимости от того, больше или меньше поступило денежных средств, чем выбыло.

В балансе числятся денежные средства по состоянию:

- на 31.03.2025 года в сумме — 38 364 тыс. тенге;
- на 31.12.2024 года в сумме — 1 586 тыс. тенге.

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	36 812	100
Денежные средства на депозитных банковских счетах	1 178	1 486
Итого	38 364	1 586

На 31 марта 2025 года в сумму денежных средств на депозитных банковских счетах включены начисленные вознаграждения в сумме 374 тыс. тенге.

6. ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 года
Займы, выданные юридическим лицам	182 866	219 043
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	959	720
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	183 825	219 763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 017)	(1 099)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	181 808	218 664

На конец отчетного периода максимальная сумма выданного займа составила 45 000 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию на 31 марта 2025 года составила 37,5% годовых.

По состоянию на 31 марта 2025 года портфель займов Компании состоит из 7 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 181 808 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 года
Резерв на начало периода	(1 099)	-
Расходы по начислению резерва	(919)	(1 099)
Резерв на конец периода	(2 017)	(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 марта 2025 года:

			(тыс. тенге)
Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 марта 2025 года
Без просроченной задолженности	183 825	(2 017)	181 808
Реструктуризованные	-	-	-
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	183 825	(2 017)	181 808

По состоянию на 31 марта 2025 года нет займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

Информация об изменениях задолженности по займам выданным по 31 марта 2025 года

				(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	31 марта 2025 года
Задолженность по основной сумме займов	219 043	988 000	(1 024 177)	-	182 866
Задолженность по вознаграждениям	720	-	(10 373)	10 612	959
Итого:	219 763	988 000	(1 034 550)	10 612	183 825

7. ПРОЧИЕ ТЕУЩИЕ АКТИВЫ

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 года
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность работников по подотчетным суммам	290	290
Авансы, выданные за товары и услуги	5 880	17
Предоплата по страхованию	70	83
Итого	6 240	390

8. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность формируется в момент возникновения обязательств Компании перед сторонними предприятиями, дочерними организациями, а также перед работниками Компании по оплате труда.

Основанием для отражения кредиторской задолженности по фактически приобретенным товарно-материальным ценностям являются накладные, акты-приемки и счета-фактуры поставщиков, а по работам и услугам — акты выполненных работ и счета-фактуры. Обязательства, возникшие по приобретенным товарам (работам, услугам), а также по начисленным работникам доходам и другим выплатам, и не удовлетворенные в течение срока исковой давности, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, признаются сомнительными и включаются в совокупный годовой доход. Торговая и прочая кредиторская задолженность отражаются по номинальной стоимости.

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	305	302
Итого	305	302

9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

		(тыс. тенге)
	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	168	168
Итого	168	168

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

		(тыс. тенге)
	31 марта 2025 год	2024 год
На начало периода	168	34
Начислено	-	134
На конец	168	168

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 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	42	2 022
Обязательства по заработной плате работникам	168	170
Прочие краткосрочные обязательства	100	-
Итого нефинансовые обязательства	310	2 192
Итого	385	2 267

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 202 000 тыс. тенге. Уставный капитал сформирован денежными средствами.

12. ДОХОДЫ

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.

(тыс. тенге)

	По 31 марта 2025 г.	По 31 марта 2024 г.
Доход от вознаграждения по выданному займу	10 612	-
Доход от вознаграждения по депозиту	1 303	-
Итого	11 915	-

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	По 31 марта 2024 г.
Банковские услуги	65	12
IT услуги	-	-
Прочие расходы	2 577	-
Итого	2 642	12

14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

		(тыс. тенге)
	По 31 марта 2025 г.	По 31 марта 2024 г.
Расходы по оплате труда	599	672
Расходы по начислению обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	-
Налоги и другие платежи в бюджет	91	89

Страхование работников	13	9
Прочие расходы	-	-
Итого	703	770

15. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2025 и 2024 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

	(тыс. тенге)	
	По 31 марта 2025 г.	По 31 марта 2024 г.
Текущий подоходный налог	-	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 марта 2025 года приведен ниже:

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2025 года	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

16. 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.

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

Операции со связанными сторонами:

Операции со связанными сторонами на 31 марта 2025 года представлены ниже:

						(тыс. тенге)
	31 декабря 2024 года	Выдано / (поступило)	Начислено вознаграждений	Погашено	31 марта 2025 года	Описание
Финансовые активы / (обязательства)						
ЧК «BUNTA LTD.»	(75)	-	-	-	(75)	Финансовая помощь привлеченная
ТОО «Interpay»	26 944	30 000	886	(12 427)	45 403	Займы выданные
ТОО «Interpay»	(300)	-	-	-	(300)	Кредиторская задолженность
Итого	26 569	30 000	886	(12 427)	45 028	

Операции со связанными сторонами за 2024 год представлены ниже:

						(тыс. тенге)
	31 декабря 2023 года	Выдано / (поступило)	Начислено вознаграждений	Погашено	31 декабря 2024 года	Описание
Финансовые активы / (обязательства)						
ЧК «BUNTA 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)	26 659	

17. 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 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства	38 364	1 586
Краткосрочные предоставленные займы	181 808	218 664
Общая сумма кредитного риска	220 172	220 250

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 марта 2025 г. о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

				(тыс. тенге)	
31 марта 2025 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	38 364	-	-	-	38 364
Краткосрочные предоставленные займы	-	181 808	-	-	181 808
	38 364	181 808	-	-	220 172
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	305	-	-	305
Прочие текущие обязательства	-	-	75	-	75
	-	305	75	-	380
Нетто позиция	38 364	182 113	(75)	-	220 402

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.

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 марта 2025 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	38 364	38 364
Краткосрочные предоставленные займы	181 808	181 808
Итого финансовые активы	220 172	220 172
Финансовые обязательства		
Краткосрочная кредиторская задолженность	305	305
Прочие текущие обязательства	75	75
Итого финансовые обязательства	380	380
Нетто позиция	219 792	219 792

		(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

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.

	31 марта 2025 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	38 364	-	-	38 364
Краткосрочные предоставленные займы	-	181 808	-	181 808
Итого	38 364	181 808	-	220 172
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	305	-	305
Прочие текущие обязательства	-	75	-	75
Итого	-	380	-	380

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	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

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.СУЩЕСТВЕННОЕ СУЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Компания имеет достаточно, финансовых, материальных и трудовых ресурсов для исполнения своих обязательств и получения доходов в будущем. Руководство компании заявляет об отсутствии событий и оснований, которые могут существенным образом повлиять на непрерывность деятельности нашего предприятия в обозримом будущем.



Нурпеисов Асет Канатович

Директор ТОО «МФО «Бухта»