АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

С аудиторским отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении ----------1
Отчет о совокупном доходе ----------2
Отчет о движении денежных средств ----------3
Отчет об изменениях в капитале ----------4
Примечания к финансовой отчетности ---------- 5–36

АО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «БЕРЕКЕ»

ЗАЯВЛЕНИЕ 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 аудиторов в отношении финансовой отчетности АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Микрофинансовая организация «Береке» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 31 марта 2025 года.

Председатель Правления

Хайрлыбаева Ж.Б.

Главный бухгалтер

Жанысбаева А.Н.

SFAI Kazakhstan LLP
www.sfai.kz

13 Al-Farabi Ave., block 1V, office 505
Almaty, 050000
Kazakhstan
Email:info@sfai.kz
Tel.: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

ТОО "SFAI Kazakhstan"
www.sfai.kz

пр. Аль-Фараби 13, блок 1В, офис 505
г. Алматы, 050000
Республика Казахстан
Email:info@sfai.kz
Тел: +7 (727) 327 68 06
+7 (775) 549 86 03

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Руководству АО «Микрофинансовая организация «Береке»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
См. Примечание 7 к финансовой отчетности	
Ключевые вопросы аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Кредиты, выданные клиентам, составляют 89% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Компании, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, продолжение	
См. Примечание 7 к финансовой отчетности	
Ключевые вопросы аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Компания применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам: – Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); – Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); – прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.	Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее: – Мы провели тестирование дизайна контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам по стадиям кредитного риска. – По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе, и протестировали правильность определения Компанией стадий кредитного риска. – В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы критически оценили допущения, используемые Компанией для прогнозирования будущих денежных потоков: поступления от реализации обеспечения и ожидаемые сроки их реализации, на основе нашего понимания и общедоступной рыночной информации. Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Компании за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

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 его 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 получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и 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 – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

Подписано:

Дильшат Курбанов

Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001872 от 7 августа 2024 года

Утверждено:

Олжас Куанышбеков

Генеральный директор

ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью № 24020399,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан «03» июня 2024 года

31 марта 2025 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Основные средства	*8*	**98,858**	98,627
Активы в форме права пользования	*9*	**82,854**	47,672
Нематериальные активы		**4,810**	5,621
Кредиты клиентам	*7*	**5,151,724**	4,036,271
Средства в банках	*6*	**447,031**	421,826
Денежные средства и их эквиваленты	*5*	**6,002**	14,264
Прочие текущие активы		**9,736**	5,688
ИТОГО АКТИВЫ		**5,801,015**	4,629,969
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Акционерный капитал	*12*	**2,600,000**	2,600,000
Резерв переоценки активов	*12*	**56,869**	59,060
Нераспределенная прибыль		**2,199,411**	1,295,884
ИТОГО КАПИТАЛ		**4,856,280**	3,954,944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	*11*	**608,750**	–
Отложенные налоговые обязательства	*17*	**11,420**	14,459
Обязательства по аренде	*9*	**87,463**	49,692
Корпоративный подоходный налог к уплате	*17*	**223,056**	97,447
Займы полученные	*10*	**–**	497,512
Прочие обязательства		**14,046**	15,915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**944,735**	675,025
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5,801,015**	4,629,969
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	*12*	**1,866**	–

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления

Хайрлыбаева Ж.Б.

Главный бухгалтер

Жанысбаева А.Н.

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

В тыс. тенге	*Прим.*	**2024 год**	2023 год
Процентные доходы	*13*	**1,814,915**	1,124,956
Процентные расходы	*14*	**(124,297)**	(158,457)
Чистые процентные доходы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		**1,690,618**	966,499
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	*6,7*	**(53,496)**	(51,485)
Чистый процентный доход после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки		**1,637,122**	915,014
Расходы на персонал	*15*	**(403,502)**	(331,919)
Общие и административные расходы	*16*	**(140,574)**	(129,965)
Прочие операционные доходы		**32,857**	29,821
Прибыль до учета корпоративного подоходного налога		**1,125,903**	482,951
Расходы по корпоративному подоходному налогу	*17*	**(224,567)**	(100,741)
Чистая прибыль за год		**901,336**	382,210
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Доход от переоценки основных средств	*8*	–	68,403
Влияние налога на прибыль	*17*	–	(13,133)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом корпоративного подоходного налога		–	55,270
Итого совокупный доход за год		**901,336**	437,480
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная, в отношении чистой прибыли за период, относящаяся к держателям простых акций Компании, в тенге	*12*	**346.67**	–

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления — *Хайрлыбаева Ж.Б.*

Главный бухгалтер — *Жанысбаева А.Н.*

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

В тыс. тенге	*Примечание*	**2024 год**	2023 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:			
Погашение кредитов выданных	*7*	**4,238,613**	3,195,029
Изъятие средств с депозитов		**3,788,536**	3,477,427
Процентные доходы полученные		**1,761,212**	1,079,601
Прочие поступления		**26,519**	9,461
		9,814,880	7,761,518
Выбытия:			
Предоставление кредитов клиентам	*7*	**(5,358,418)**	(5,142,935)
Размещение средств на депозиты		**(3,804,000)**	(3,215,099)
Платежи поставщикам за товары и услуги		**(79,048)**	(49,437)
Оплата расходов на персонал		**(330,267)**	(272,644)
Оплата прочих налогов и платежей в бюджет		**(133,770)**	(116,617)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(94,795)**	(29,576)
Проценты уплаченные		**(122,990)**	(190,428)
Прочие выплаты		**(4,860)**	(13,027)
		(9,928,148)	(9,029,763)
Отток денежных средств от операционной деятельности		**(113,268)**	(1,268,245)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(6,444)**	(5,895)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(6,444)**	(5,895)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:			
Поступления по займам	*10*	**749,200**	870,331
Поступление от размещения долговых ценных бумаг	*11*	**600,000**	–
Увеличение акционерного капитала	*12*	**–**	1,820,000
		1,349,200	2,690,331
Выбытия:			
Погашение займов	*10*	**(1,223,051)**	(1,400,283)
Арендные платежи	*9*	**(15,010)**	(12,799)
		(1,238,061)	(1,413,082)
Приток денежных средств от финансовой деятельности		**111,139**	1,277,249
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств		**(8,573)**	3,109
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		**311**	(249)
Денежные средства на начало периода		**14,264**	11,404
Денежные средства на конец периода	*5*	**6,002**	14,264

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления

Хайрлыбаева Ж.Б.

Главный бухгалтер

Жанысбаева А.Н.

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

В тыс. тенге	Уставный капитал	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	850,000	–	6,529	840,935	**1,697,464**
Прибыль за период	–	–	–	382,210	**382,210**
Доход от переоценки активов за вычетом налога на прибыль *(Примечание 12)*	–	–	55,270	–	**55,270**
Итого совокупный доход за период	–	–	55,270	382,210	**437,480**
Смена организационно-правовой формы *(Примечание 1)*	(850,000)	850,000	–	–	–
Перенос резерва переоценки активов	–	–	(2,739)	2,739	–
Увеличение акционерного капитала *(Примечание 12)*	–	1,820,000	–	–	**1,820,000**
Корректировка операции с собственниками предыдущих лет *(Примечание 18)*	–	(70,000)	–	70,000	–
На 31 декабря 2023 года	–	2,600,000	59,060	1,295,884	**3,954,944**
Прибыль за период	–	–	**547**	**900,789**	**901,336**
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	**547**	**900,789**	**901,336**
Перенос резерва переоценки активов	–	–	**(2,738)**	**2,738**	–
На 31 декабря 2024 года	–	**2,600,000**	**56,869**	**2,199,411**	**4,856,280**

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления — *Хайрлыбаева Ж.Б.*

Главный бухгалтер — *Жанысбаева А.Н.*

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившихся 31 декабря 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Компания») было создано 19 августа 2014 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания была образована в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – «Товарищество») путем преобразования в Акционерное общество на основании решения Единственного участника от 17 июля 2023 года об учреждении Акционерного общества «Микрофинансовая организация «Береке» посредством реорганизации Товарищества.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

4 декабря 2014 года, Компания получила учетную регистрацию №09.14.001 в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

31 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №16.21.0002.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Усть-Каменогорск Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков. 11 ноября 2023 года, в связи с реорганизацией Компании в акционерное общество, данная лицензия была обновлена. Новая лицензия, сохраняя прежний номер, была выдана Управлением региональных представителей в городе Семее.

Основными видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам для развития и укрепления малого и среднего предпринимательства.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Шугаева, д. 8.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляло 96 человек (2023 год: 98 человек). По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имела 3 филиала и 20 отделений в Республике Казахстан (на 31 декабря 2023 года Компания имела 3 филиала и 17 отделений в Республике Казахстан).

Участники:

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович – гражданин Российской Федерации.

Описание экономической среды

Операционная среда

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Компания подвержена страновому риску, который представляет собой экономические, политические и социальные риски, присущие при ведении бизнеса в Казахстане. Эти риски включают вопросы, возникающие в связи с политикой правительства, экономическими условиями, введением или изменением налогов и нормативных актов, колебаниями валютных курсов и возможностью принудительного исполнения договорных прав.

Данная финансовая отчетность включает оценку руководства экономических условий в Казахстане и их влияния на результаты и финансовое положение Компании. Фактические экономические условия могут отличаться от этих оценок.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости, как указано в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности .
Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.
Руководство считает, что Компания сможет продолжать свою непрерывную деятельность. У Руководства и конечной контролирующей стороны Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, 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.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес–модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

г) Займы полученные

После первоначального признания займы полученные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4* и *19*.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

е) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по–разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

е) Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу, принятых на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

ж) Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Офисное здание с земельным участком Компании оценивается по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что балансовая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его справедливой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе ПСД и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки активов, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в отчете о совокупном доходе, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе прироста стоимости от переоценки активов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ж) Основные средства (продолжение)

Разница между амортизацией на основе переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива может переносится из прироста стоимости от переоценки активов в состав нераспределенной прибыли. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоцененной стоимости актива. После выбытия прирост стоимости от переоценки, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, годы
Здания и сооружения	18
Мебель	10-15
Компьютерное оборудование	7
Прочие основные средства	10-15

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

з) Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

з) Аренда (продолжение)

Компания в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компанией использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

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

и) Резервы

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

к) Обязательные пенсионные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.
В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

л) Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

м) Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчётности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Если выбытие ресурсов считается вероятным и сумма обязательства может быть надёжно оценена, то признаётся резерв в соответствии с принципами, изложенными в МСБУ (IAS) 37 *«Резервы, условные обязательства и условные активы»*.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «*Процентного дохода*»

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно–обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

о) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

	Обменный курс (к тенге)		**Средний обменный курс по состоянию на 31 декабря (к тенге)**	
Валюта	**На 31 декабря 2024 года**	На 31 декабря 2023 года	**2024 год**	2023 год
Доллар США	**525.11**	454.56	**469.44**	456.31

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО

С 1 января 2024 г. вступили в силу следующие стандарты и поправки:

- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» – поправки к МСБУ (IAS) 1;
- «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой» – поправки к МСФО (IFRS) 16;
- «Раскрытие информации: соглашения о финансировании поставок» – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, 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 классификацию обязательств Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО (продолжение)

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

Поправки касаются операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажи. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования. Это означает отсрочку получения такой прибыли даже если обязательство заключается в осуществлении переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставок»

В поправках к МСБУ (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* поясняются характеристики соглашений о финансировании поставок и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», в которых разъясняется, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Поправки также содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую валюту влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки вступят в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. При применении поправок организация не может пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

п) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСБУ (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности».* МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые, три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСБУ (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»*, согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Компания работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который разрешает организациям, отвечающим определенным критериям, применять упрощенные требования к раскрытию информации, вместе с тем применяя требования к признанию, оценке и представлению информации других стандартов бухгалтерского учета МСФО в полном объеме. Организация может применять данный стандарт, если на конец отчетного периода она является дочерней организацией согласно определению в МСФО (IFRS) 10, не является публично подотчетной и у нее есть материнская организация (конечная или промежуточная), которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, доступную для общего пользования.

МСФО (IFRS) 19 вступит в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку Компания не имеет долевые инструменты, которые обращаются на рынке, она не отвечает критериям для применения МСФО (IFRS) 19.

р) Сегментная отчетность

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставление займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчётный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,
- объединения финансовых активов в компании;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Информация об ОКУ по займам выданным представлена в *Примечаниях 7* и *19*.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие умеренный кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (*Примечание 7*).

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1». Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Денежные средства на счетах в банке	**5,943**	14,157
Денежные средства в кассе	**59**	107
	6,002	14,264

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства были выражены в тенге.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 19.*

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в банках представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в тенге	**455,728**	293,473
Депозиты в банках со сроком погашения более трех месяцев в долларах США	**–**	136,564
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(8,697)**	(8,211)
	447,031	421,826

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты в банках включают начисленные процентные доходы в сумме 5,029 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 4,484 тысяч тенге). Средства размещены на срок более трех месяцев, ставка вознаграждения 12.00% – 15.00% годовых.

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
На 1 января	**8,211**	13,265
Начислено/(Восстановлено)	**486**	(5,054)
На 31 декабря	**8,697**	8,211

Информация о кредитном риске средств в банках представлена в *Примечании 19.*

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Основной долг	**5,165,138**	4,056,666
Начисленный процентный доход	**121,269**	73,129
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	**5,286,407**	4,129,795
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	**(134,683)**	(93,524)
Итого	**5,151,724**	4,036,271
Долгосрочная часть	***3,726,473***	*3,063,499*
Текущая часть	***1,425,251***	*972,772*
Итого кредиты клиентам	***5,151,724***	4,036,271

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость				
На 1 января 2024 года	**4,054,822**	**24,046**	**50,927**	**4,129,795**
Новые созданные активы	**5,358,418**	**–**	**–**	**5,358,418**
Активы, которые были погашены	**(4,151,039)**	**(33,606)**	**(53,968)**	**(4,238,613)**
Чистое изменение начисленного вознаграждения	**39,033**	**5,730**	**3,894**	**48,657**
Списание	**–**	**–**	**(11,850)**	**(11,850)**
Перевод на Этап 1	**8,183**	**(1,954)**	**(6,229)**	**–**
Перевод на Этап 2	**(81,019)**	**81,019**	**–**	**–**
Перевод на Этап 3	**(99,586)**	**(3,759)**	**103,345**	**–**
На 31 декабря 2024 года	**5,128,812**	**71,476**	**86,119**	**5,286,407**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Резерв ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	**53,391**	**627**	**39,506**	**93,524**
Новые созданные активы	**29,520**	**-**	**3,130**	**32,650**
Активы, которые были погашены	**(2,943)**	**(1,576)**	**(15,430)**	**(19,949)**
Чистое изменение резерва ОКУ	**28,114**	**10,363**	**1,831**	**40,308**
Перевод на Этап 3	**(25,935)**	**(7,595)**	**33,530**	**–**
Списание	**–**	**–**	**(11,850)**	**(11,850)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	**82,147**	**1,819**	**50,717**	**134,683**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость				
На 1 января 2023 года	2,068,064	23,262	35,313	2,126,639
Новые созданные активы	5,142,935	–	–	5,142,935
Активы, которые были погашены	(3,118,310)	(13,975)	(45,203)	(3,177,488)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	36,910	2,181	2,307	41,398
Списание	–	–	(3,689)	(3,689)
Перевод на Этап 1	4,284	(2,178)	(2,106)	–
Перевод на Этап 2	(29,181)	29,181	–	–
Перевод на Этап 3	(49,880)	(14,425)	64,305	–
На 31 декабря 2023 года	4,054,822	24,046	50,927	4,129,795

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Резерв ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	14,870	966	24,838	**40,674**
Изменение ОКУ за период	38,521	(339)	18,357	**56,539**
Списание	–	–	(3,689)	**(3,689)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	**53,391**	**627**	**39,506**	**93,524**

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2024 года, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге **Кредиты клиентам:**	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (без задержки платежа)	**5,060,726**	**(79,137)**	**4,981,589**	**1.56%**
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	**68,086**	**(3,050)**	**65,076**	**4.42%**
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	**71,476**	**(1,819)**	**69,657**	**2.54%**
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	**86,119**	**(50,717)**	**35,402**	**58.89%**
	5,286,407	**(134,683)**	**5,151,724**	**2.55%**

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге **Кредиты клиентам:**	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (без задержки платежа)	4,036,656	(52,940)	3,983,716	1.31%
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	18,166	(451)	17,715	2.48%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	24,046	(627)	23,419	2.61%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	50,927	(39,506)	11,421	77.57%
	4,129,795	(93,524)	4,036,271	2.26%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска клиента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены виды полученного обеспечения:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Гарантия третьих лиц	**3,210,517**	2,675,255
Недвижимость	**1,352,755**	764,507
Необеспеченные	**333,773**	317,021
Товарно-материальные запасы	**126,741**	208,882
Транспортные средства	**87,153**	29,478
Скот	**54,199**	61,523
Итого	**5,165,138**	4,056,666

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов предоставлена ниже:

В тыс. тенге	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Итого справедливая стоимость обеспечения
31 декабря 2024 года	**649,492**	**2,671,106**	**3,320,598**
31 декабря 2023 года	633,551	1,556,182	2,189,733

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, движение основных средств представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**Здания и сооружения**	**Компьютеры**	**Прочие основные средства**	**Итого**
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2023 года	30,329	19,746	8,130	58,205
Поступления	–	3,440	2,455	5,895
Изменение стоимости от переоценки (ПСД)	68,403	–	–	68,403
Выбытие	(8,551)	(794)	(326)	(9,671)
На 31 декабря 2023 года	90,181	22,392	10,259	122,832
Поступления	**–**	**3,719**	**2,752**	**6,471**
Выбытие	**–**	**(3,026)**	**(401)**	**(3,427)**
На 31 декабря 2024 года	**90,181**	**23,085**	**12,610**	**125,876**
Накопленный износ:				
На 1 января 2023 года	(8,296)	(14,899)	(5,140)	(28,335)
Износ за период	(2,828)	(1,937)	(650)	(5,415)
Выбытие	8,551	703	291	9,545
На 31 декабря 2023 года	(2,573)	(16,133)	(5,499)	(24,205)
Износ за период	**(3,260)**	**(1,898)**	**(942)**	**(6,100)**
Выбытие	**–**	**2,980**	**307**	**3,287**
На 31 декабря 2024 года	**(5,833)**	**(15,051)**	**(6,134)**	**(27,018)**
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	87,608	6,259	4,760	98,627
На 31 декабря 2024 года	**84,348**	**8,034**	**6,476**	**98,858**

По состоянию на 31 декабря 2024 года, основные средства Компании не находились в залоге (31 декабря 2023 года: основные средства в виде недвижимого имущества общей балансовой стоимостью 87,608 тыс. тенге находились в залоге у банка кредитора в обеспечение обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии).

По состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость полностью самортизированных основных средств составляет 759 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2,459 тыс. тенге).

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования за 2024 год приведены в следующей таблице:

В тыс. тенге	**Активы в форме права пользования**
На 1 января 2023 года	26,871
Прирост	32,673
Расходы по амортизации *(Примечание 16)*	(11,872)
На 31 декабря 2023 года	47,672
Прирост	**52,781**
Выбытие	**(27)**
Расходы по амортизации *(Примечание 16)*	**(17,572)**
На 31 декабря 2024 года	**82,854**

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение в обязательствах по аренде за 2024 год приведены в следующей таблице:

В тыс. тенге	**Обязательства по аренде**
На 1 января 2023 года	29,818
Прирост	32,673
Финансовые расходы (*Примечание 14*)	8,841
Платежи по процентам	(8,841)
Платежи по аренде	(12,799)
На 31 декабря 2023 года	49,692
Прирост	**52,781**
Финансовые расходы (*Примечание 14*)	**16,610**
Платежи по процентам	**(16,610)**
Платежи по аренде	**(15,010)**
На 31 декабря 2024 года	**87,463**
В том числе:	
Долгосрочные обязательства по аренде	*70,324*
Текущие обязательства по аренде	*17,139*

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания арендовала помещения для осуществления кредитной деятельности в городах Республики Казахстан. Площадь арендованных помещений варьировалась от 10 до 126 квадратных метров.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года Компания заключила новые договора аренды помещений, эффект от изменения приведенной стоимости платежей в сумме 52,781 тыс. тенге был признан как увеличение активов в форме права пользования и обязательств по аренде (2023 год: 32,673 тыс. тенге).

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В тыс. тенге	**Срок**	**Валюта**	**Ставка**	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	11.04.2025	Тенге	6–22.5%	–	162,566
Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK	20.10.2024	Доллары США	7.50%–17.86%	–	158,133
Фонд кредитования Microfinance Enhancement Facility (MEF)	11.07.2024	Доллары США	7.50% – 17.6%	–	176,813
				–	497,512
В том числе:					
Долгосрочная часть				–	*162,566*
Краткосрочная часть				–	*334,946*
Итого займы				–	497,512

АО «Банк ЦентрКредит»

Компания является участником программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» с 2020 года. В течение 2024 года действовали 4 возобновляемые кредитные линий в АО «Банк ЦентрКредит», из которых доступный лимит имелся по линиям, заключенным в 2023 году с периодом доступности до 2025 года. Согласно условиям данных кредитных линий, займы были получены по ставкам от 6% до 22.5% годовых с предоставлением Компанией обеспечения в виде имущества и депозит-гарантии. Погашение основного долга производится равными ежемесячными платежами, погашение вознаграждения производится ежемесячными платежами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания получила краткосрочные займы по кредитным линиям в АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 749,200 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 909,246 тыс. тенге (2023 год: Компания получила займы на общую сумму 636,800 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 603,531 тыс. тенге).

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АО «Банк ЦентрКредит» (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 обеспечение отсутствовало (31 декабря 2023 года: справедливая стоимость предоставленного обеспечения в виде имущества, предусмотренного соглашениями о предоставлении кредитных линии в АО «Банк ЦентрКредит» составляла 87,608 тыс. тенге) *(Примечание 8).*

Фонд микрофинансирования EMF, AGmvK

В сентябре 2021 года и в апреле 2022 года Компания заключила два соглашения займов на 800,000 долларов США с фондом микрофинансирования EMF, AGMVK, являющегося инвестиционной компанией с переменным капиталом Anlagegesellschaft mit veranderlichem Kapital (AGmvK), действующая в соответствии с законодательством Лихтенштейна. В рамках соглашении фонд предоставил Компании ссуды для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 7.50% и 17.86% годовых. В течение 2021 и 2022 годов Компания получила займы в размере 795,000 долларов США, эквивалент 343,459 тыс. тенге, сроком до 30 сентября и 20 октября 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга и процентов производится каждые 6 месяцев в течение срока займов.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года Компания не получала новых займов и погасила остаток задолженности в размере 296 тыс. долларов США, эквивалент 155,183 тыс. тенге, включая эффект курсовой разницы (2023 год: получила займы на общую сумму 75 тыс. долларов США, эквивалент 33,531 тыс. тенге и погасила задолженность в размере 407 тыс. долларов США, эквивалент 188,655 тыс. тенге).

Фонд кредитования Microfinance Enhancement Facility (MEF)

В июле 2022 года Компания заключила кредитное соглашение с фондом содействия микрофинансированию SA, SICAV-SIF – компания, зарегистрированная и организованная как публичное общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург и квалифицируемая как инвестиционная компания с переменным капиталом.

В рамках соглашении фонд предоставил Компании ссуду для расширения портфеля микрофинансовых кредитов по ставкам 7.50% и 17.86% годовых. В 2022 году Компания получила заём в размере 495,000 долларов США, эквивалент 236,115 тыс. тенге, сроком до 11 июля 2024 года. В соответствии с условиями соглашения погашение основного долга производится тремя траншами через 12, 18 и 24 месяца с даты получения займа, погашение процентов производится 2 раза в год в течение срока займов.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания погасила остаток задолженности в размере 344 тыс. долларов США, эквивалент 158,622 тыс. тенге, включая эффект курсовой разницы (2023 год: погасила займы на общую сумму 178 тыс. долларов США, эквивалент 79,537 тыс. тенге).

На 31 декабря 2024 года вся задолженность Компании по полученным займам была полностью погашена.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года движение по всем заемным средствам представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
На 1 января	**497,512**	1,069,782
Полученные займы	**749,200**	870,331
Погашение основного долга	**(1,223,051)**	(1,400,283)
Начисленное вознаграждение *(Примечание 14)*	**98,937**	149,616
Погашение вознаграждений	**(122,990)**	(181,587)
КПН у источника выплаты	**(1,262)**	(8,903)
Курсовая разница	**1 654**	(1,444)
На 31 декабря	**–**	497,512

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В тыс. тенге	**Дата начала обращения**	**Срок погашения**	**Валюта**	**Номинальная процентная ставка**	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
ISIN KZ2C00012581	06.12.2024	06.12.2027	Тенге	21.00%	**608,750**	–
					608,750	–
В том числе:						
Долгосрочная часть					**600,000**	–
Краткосрочная часть					**8,750**	–
Итого займы					**608,750**	–

В ноябре 2024 года Компания разместила 600 тыс. купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) с фиксированной ставкой купона в размере 21.00% годовых и номинальной стоимость 1,000 тенге на дату размещения.

Купонные платежи производятся один раз в полгода в течение всего срока обращения облигаций. Первые купонные выплаты запланированы на 5 июня 2025 года. Средства, полученные от размещения облигации, были направлены на рефинансирование текущих обязательств, и финансирование кредитного портфеля Компании.

Выпуск указанных облигаций осуществлён в рамках первой облигационной программы Компании, зарегистрированной 26 ноября 2024 года на сумму 1.5 млрд тенге.

Движение выпущенных долговых ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
На 1 января	–	–
Полученные займы	**600,000**	–
Начисленное вознаграждение *(Примечание 14)*	**8,750**	–
На 31 декабря	**608,750**	–

12. КАПИТАЛ

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Ким Игорь Владимирович	**2,600,000**	2,600,000
	2,600,000	2,600,000

В августе 2023 года решением единственного Участника Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года (*Примечание 18).*

В течение 2023 года решением единственного Участника уставный капитал Компании был увеличен и оплачен на 1,820,000 тыс. тенге.

В сентябре 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций Компании в количестве 10,000,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов количество размещённых простых акции составило 2,600,000 штук.

8 сентября 2023 года ТОО «Сейф-Ломбрад» заключила договор купли-продажи акции с по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Ким Игоря Владимировича, гражданина Российской Федерации. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,200,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года единственным акционером Компании является г-н Ким Игорь Владимирович.

12. КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв переоценки активов

Резерв переоценки активов представлен приростом стоимости в результате переоценки здания и земельного участка, проведённой по состоянию на 1 марта 2023 года (предыдущая переоценка была проведена по состоянию на 29 августа 2017 года). В результате оценки справедливая стоимость активов на дату оценки составила 90,180 тыс. тенге. Увеличение переоцененной стоимости активов в сумме 68,403 тыс. тенге было отражено в составе прочего совокупного дохода за 2023 год, с учетом соответствующего отложенного расхода по налогу на прибыль в сумме 13,133 тыс. тенге.

Перевод из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил 2,191 тыс. тенге (2023 год: 2,739 тыс. тенге).

Прибыль на акцию

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, так как Компания не имеет каких-либо разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Суммы базовой и разводненной прибыли на акцию рассчитаны путём деления чистой прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций в обращении в течение периода.

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Чистая прибыль за год	**901,336**	382,210
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	**2,600,000**	2,600,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	**346.67**	–

Балансовая стоимость акции

В соответствии с решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее − «КФБ») от 4 октября 2010 года, финансовая отчётность должна содержать данные о балансовой стоимости на одну простую акцию на отчётную дату, рассчитанной в соответствии с утверждёнными КФБ правилами.

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Итого активы	**5,801,015**	4,629,969
Минус: нематериальные активы	**(4,810)**	(5,621)
Минус: итого обязательства	**(944,735)**	(675,025)
Итого чистые активы	**4,851,470**	3,949,323
Количество простых акции	**2,600,000**	2,600,000
Балансовая стоимость акции, в тенге	**1,866**	–

Показатель прибыли на акцию и балансовой стоимости акции представлен только за 2024 год, поскольку облигации Компании вышли в обращение на организованном рынке только в ноябре 2024 года (*Примечание 11*), что повлекло за собой обязательную публикацию финансовой отчётности, включая указанные показатели.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, процентные доходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	**1,784,552**	1,081,835
Процентный доход по депозитным вкладам	**30,363**	43,121
	1,814,915	1,124,956

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, процентные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Процентные расходы по займам полученным *(Примечание 10)*	**98,937**	149,616
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам (*Примечание 11*)	**8,750**	–
Процентные расходы по аренде *(Примечание 9)*	**16,610**	8,841
	124,297	158,457

15. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, расходы на персонал представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	**266,092**	216,586
Бонусы	**137,410**	115,333
	403,502	331,919

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, общие и административные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**51,123**	36,630
Амортизация права пользования активом *(Примечание 9)*	**17,572**	11,872
Командировочные расходы	**14,623**	14,283
Услуги банка	**10,793**	4,040
IT обслуживание и связь	**10,524**	7,329
Износ и амортизация	**6,888**	5,415
Консультационные и профессиональные услуги	**6,861**	15,054
Расходные материалы и канцелярские товары	**5,018**	5,898
Краткосрочная и малозначительная аренда и коммунальные расходы	**3,386**	5,152
Налог у источника выплаты с нерезидентов	**2,048**	4,697
Ремонт и обслуживание	**1,055**	926
Расходы на маркетинг и рекламу	**782**	1,096
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	**615**	439
Прочие	**9,286**	17,134
Итого	**140,574**	129,965

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года расходы на аудит финансовой отчётности, составили 6,000 тыс. тенге (2023 год: 5,500 тыс. тенге).

17. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**227,606**	100,760
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	**(3,039)**	(19)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о совокупном доходе	**224,567**	100,741
Отложенный налог на прибыль, связанный со статьями, признанными в составе прочего совокупного дохода		
(Экономия)/расходы по отложенному подоходному налогу от переоценки основных средств	**–**	13,133

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**1,125,903**	482,951
Официальная ставка	**20%**	20%
Расчетная сумма корпоративного подоходного налога	**225,181**	96,590
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	**25,046**	3,447
Прочие постоянные разницы	**(25,660)**	704
Расчетная сумма корпоративного подоходного налога	**224,567**	100,741

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов отложенные налоговые активы и обязательства были представлены следующим:

В тыс. тенге	**Отчет о финансовом положении**		**Отчет о прибылях и убытках**	
	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**	**2024 год**	**2023 год**
Активы по отложенному налогу:				
Задолженность по аренде	**17,493**	9,938	**7,555**	3,974
Резерв по неиспользованным отпускам	**2,538**	2,347	**191**	736
Резерв ОКУ по средствам в банке	**1,740**	1,011	**729**	(1,263)
Активы в форме права пользования	**16,571**	–	**16,571**	–
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	**38,342**	13,296	**25,046**	3,447
Минус: резерв по непризнанным активам по отложенному корпоративному подоходному налогу	**(38,342)**	(13,296)	**(25,046)**	(3,447)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу за минусом резерва	**–**	–	**–**	–
Обязательства по отложенному налогу:				
Основные средства и нематериальные активы	**(11,420)**	(14,459)	**–**	–
Изменение временных разниц	–	–	**3,039**	19
Чистые отложенные налоговые обязательства	**(11,420)**	(14,459)	**–**	–

Несмотря на текущую прибыльность, возможные будущие изменения в экономических условиях, рыночной ситуации или налоговом законодательстве могут повлиять на способность Компании использовать эти отложенные налоговые активы. Компания придерживается осмотрительного подхода, чтобы избежать риска переоценки потенциальных налоговых выгод. В 2024 году Компания не признавала активы по отложенному налогу на прибыль.

17. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение в обязательствах по отложенному подоходному налогу представлены следующим образом:

в тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
На 1 января	**14,459**	1,345
Экономия по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	**(3,039)**	(19)
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу, признанные в составе ПСД	**–**	13,133
На 31 декабря	**11,420**	14,459

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов корпоративный подоходный налог к уплате составил 223,056 тыс. тенге и 97,447 тыс. тенге, соответственно.

18. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с собственниками

В ноябре 2019 года в соответствии с поправками в Законе «О микрофинансовых организациях» в части увеличения минимального размера уставного капитала для микрофинансовых организации, решением общего собрания участников Компании уставный капитал Товарищества был увеличен на 70,000 тыс. тенге. Увеличение уставного капитала производилось из средств резервного фонда Товарищества, сформированного в результате капитализации объявленных дивидендов Участников в составе двенадцати физических лиц.

В декабре 2022 года 100% доли Участников в составе двенадцати человек были выкуплены ТОО «Сейф-Ломбард».

В июле 2023 года организационно-правовая форма Компания была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1*).

В сентябре 2023 года ТОО «Сейф-Ломбард» заключила договор купли-продажи акции с гражданином Российской Федерации г-ном Ким Игорем Владимировичем – конечная контролирующая сторона, по которому размещенные простые акции в общем количестве 1,600,000 штук перешли в собственность Компании. Общая сумма сделки по договору купли-продажи составила 2,200,000 тыс. тенге.

В июле 2023 года организационно-правовая форма Компании была преобразована из Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (*Примечание 1).* В соответствии с Законом «О микрофинансовой деятельности», Законом «О товариществах с ограниченной ответственность», а также Законом «Об акционерных обществах», уставный/акционерный капитал общества, созданного в результате реорганизации, должен формироваться исключительно деньгами. В связи с этим Компания сторнировала операцию по увеличению уставного капитала на сумму 70,000 тыс. тенге из резервного капитала, произведенную в ноябре 2019 года и сформировала акционерный капитал денежными средствами.

Операции с членами ключевого управленческого персонала

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой персонал состоит из 12 человек (2023 год: состоит из 12 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	**99,060**	55,454
Бонусы	**30,868**	31,141
	129,928	86,595

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы и облигации выпущенные. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируется, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

В тыс. тенге	До востре-бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года						
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	**126,000**	**852,000**	**978,000**
Обязательства по аренде	–	**2,857**	**5,711**	**25,638**	**204,403**	**238,609**
Итого финансовые обязательства	–	**2,857**	**5,711**	**151,638**	**1,056,403**	**1,216,609**
31 декабря 2023 года						
Займы полученные	–	100,388	92,064	142,494	248,569	583,515
Обязательства по аренде	–	1,590	2,628	5,115	54,504	63,837
Итого финансовые обязательства	–	101,978	94,692	147,609	303,073	647,352

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Основные средства	**–**	**98,858**	**98,858**
Нематериальные активы	**–**	**4,810**	**4,810**
Кредиты клиентам	**1,425,251**	**3,726,473**	**5,151,724**
Активы в форме права пользования	**–**	**82,854**	**82,854**
Денежные средства и их эквиваленты	**6,002**	**–**	**6,002**
Средства в банках	**447,031**	**–**	**447,031**
Прочие активы	**9,736**	**–**	**9,736**
	1,888,020	**3,912,995**	**5,801,015**
Обязательства:			
Выпущенные долговые ценные бумаги	**8,750**	**600,000**	**608,750**
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**11,420**	**11,420**
Обязательства по аренде	**17,139**	**70,324**	**87,463**
Корпоративный подоходный налог к уплате	**223,056**	**–**	**223,056**
Прочие обязательства	**14,046**	**–**	**14,046**
	262,991	**681,744**	**944,735**

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Основные средства	–	98,627	98,627
Нематериальные активы	–	5,621	5,621
Кредиты клиентам	972,772	3,063,499	4,036,271
Активы в форме права пользования	–	47,672	47,672
Денежные средства и их эквиваленты	14,264	–	14,264
Средства в банках	421,826	–	421,826
Прочие активы	5,688	–	5,688
	1,414,550	3,215,419	4,629,969
Обязательства:			
Займы полученные	334,946	162,566	497,512
Отложенные налоговые обязательства	–	14,459	14,459
Обязательства по аренде	9,333	40,359	49,692
Корпоративный подоходный налог к уплате	97,447	–	97,447
Прочие обязательства	15,915	–	15,915
	457,641	217,384	675,025

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерт при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12 месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
Стадия 2:	Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
Стадия 3:	Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Балансовая стоимость выраженных в иностранной валюте (долларах США) активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	Активы		Обязательства	
В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год	**2024 год**	2023 год
Средства в банке *(Примечание 6)*	**–**	136,564	**–**	–
Займы полученные *(Примечание 10)*	**–**	–	**–**	334,946
	–	136,564	**–**	334,946

19. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

		Влияние на прибыль до налогообложения	
В тыс. тенге	Изменение обменного курса (+/–)	**2024 год**	2023 год
Доллар США	+20%	–	**160,825**
	-20%	–	**(160,825)**

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	**BB- / «Позитивный»**	B / «Стабильный»	**451,080**	425,570
АО «Народный банк»	**BB+ / «Позитивный»**	BB+ / «Позитивный»	**1,531**	9,984
АО «Казпочта»	–	–	**363**	429
			452,974	435,983

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Таким образом Компания относит такую модель оценки справедливой стоимости к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

20. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы − как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2.5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

21. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 200 миллионов тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10–кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2024 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

21. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	**4,799,411**	3,895,884
Итого активов	**5,151,724**	4,036,271
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	**0.93**	0.97
Капитал 1 уровня	**4,799,411**	3,895,884
Совокупная задолженность одного заёмщика	**71,793**	136,349
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	**0.01**	0.03
Капитал 1 уровня	**4,799,411**	3,895,884
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	**944,735**	675,025
Коэффициент левериджа k3	**0.20**	0.17

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 марта 2025 года между единственным акционером Ким Игорем Владимировичем, гражданином Российской Федерации, и ТОО «Сейф-Ломбард» был заключён договор купли-продажи 100% простых акций Компании в количестве 2,600,000 штук. Сумма договора составила 2,600,000 тысяч тенге.

Изменения в составе акционеров были зарегистрированы Центральным депозитарием ценных бумаг на основании реестра держателей ценных бумаг от 20 марта 2025 года.

На дату утверждения настоящей финансовой отчётности ТОО «Сейф-Ломбард» является единственным акционером Компании.

23. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года была утверждена к выпуску руководством Компании 31 марта 2025 года.