

Аудиторская компания «Finex-Standart»

Республика Казахстан, г.Астана,
010000, район Байконур,
улица А.Иманова 11, БЦ «Нурсаулет-1», офис 204
Т: +7 (7172) 626 130, +7 707 705 27 53
www.finexst.kz; finex_st@mail.ru



**Финансовая отчетность
ТОО «МФО «Express Finance Group»,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
и
Аудиторское заключение независимого аудитора**



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	8
1. Общие сведения.....	9
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	9
3. Основные принципы учетной политики.....	11
4. Процентные доходы.....	20
5. Прочие доходы	21
6. Процентные расходы	21
7. Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	21
8. Операционные расходы.....	21
9. Расходы по подоходному налогу.....	22
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
11. Кредиты клиентам.....	23
12. Основные средства.....	25
13. Активы в форме права пользования.....	26
14. Прочие активы.....	27
15. Привлеченные заемные средства	28
16. Прочие обязательства.....	28
17. Капитал.....	29
18. Операции со связанными сторонами.....	29
19. События после отчетной даты и условные обязательства.....	30
20. Управление капиталом	30
21. Управление финансовыми рисками.....	31



«Finex-Standart» ЖШС
аудиторлық ұйымы
finex_st@mail.ru
www.auditfs.kz

Аудиторская организация
ООО «Finex-Standart»
finex_st@mail.ru
www.auditfs.kz

«Finex-Standart» LLP
audit organization
finex_st@mail.ru
www.auditfs.kz

010005, КР, Астана қаласы, Байқоңыр ауданы, Иманов көшесі, 11, оф. 204
тел.: +7(7172)62-61-30, +7(707)805-27-53, +7(701)951-40-80, +7(701)757-16-30

010005, РК, Астана, район Байқоңур, улица Иманова, дом 11, 204 офис
тел.: +7(7172)62-61-30, +7(707)805-27-53, +7(701)951-40-80, +7(701)757-16-30

Утверждаю:
Директор ООО «Finex-Standart»
Еспенбетова Р.К.
20 февраля 2024 года



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству

ООО «МФО «Express Finance Group»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «МФО «Express Finance Group» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года, а также краткого описания положений учетной политики и примечаний к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «МФО «Express Finance Group» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность 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 в Республике Казахстан, и нами выполнены 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 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам.

Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» является ключевой областью суждения руководства.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели. В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ОКУ по кредитам, выданным клиентам, представлена в *Примечании 11 «Кредиты клиентам»* к финансовой отчетности.

Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности, методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта.

Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.

Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.

Мы проанализировали распределение задолженности по «этапам» обесценения и применение к данным «этапам» обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам.

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

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

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

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

Ответственность аудитора 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 заключения, 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.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Жанабекова А.И./Аудитор РК

**Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000087 от 27.08.2012 г.**

**Адрес аудитора: Республика Казахстан,
г. Астана, ул. Иманова 11, офис 204**

**Государственная лицензия юридического
лица № 21029578 от 15.10.2021 г.**

Еспенбетова Р.Ю./Партнер по аудиту



Республика Казахстан, г. Астана

20 февраля 2024 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Express Finance Group» (далее – «Компания») за 2023 год.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство Компании заявляет, что:

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в Примечаниях к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, подписана исполнительным органом «20» февраля 2024 года.

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Ким Е.Р.
Заместитель генерального директора

Нурманова Д.Г.
Главный бухгалтер



ТОО «МФО «Express Finance Group»

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

		<i>(в тысячах тенге)</i>	
	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы с использованием метода эффективной процентной ставки	4	244 905	191 168
Процентные доходы по вкладам		3 505	-
Прочие процентные доходы	5	36 128	10 198
Дисконт при первоначальном признании по займам, выданным на нерыночных условиях		(6 432)	(11 959)
Процентные расходы	6	(44 518)	(41 474)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		233 588	147 933
Восстановление/Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки	7	(65 146)	(5 575)
Чистый процентный доход		168 442	142 358
Операционные расходы	8	(125 535)	(128 660)
Прочие неоперационные доходы		1 346	2 420
Прочие неоперационные расходы		-	(13)
Расходы от обесценения активов		(12 357)	
Прибыль до налогообложения		31 896	16 105
Расходы по подоходному налогу	9	(4 897)	(7 146)
Чистая прибыль за год		26 999	8 959
Прочая совокупная прибыль:			
Переоценка основных средств		-	-
Общая совокупная прибыль		26 999	8 959

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Ким Е.Р.
Заместитель генерального директора

Нурманова Д.Г.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9 – 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-3.

ТОО «МФО «Express Finance Group»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 года

		(в тысячах тенге)	
	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	45 060	5 976
Кредиты клиентам	11	903 667	517 768
Основные средства	12	30 367	12 156
Нематериальные активы		336	508
Активы в форме прав пользования	13	66 629	88 775
Прочие активы	14	3 287	4 970
Запасы		25	18
Текущий подоходный налог		1	1
Расходы будущих периодов		3 855	2 479
ИТОГО АКТИВЫ		1 053 227	632 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные заемные средства	15	397 079	215 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	236 741	-
Прочие обязательства	16	5 522	4 866
Обязательства по аренде	13	64 312	87 059
Обязательства по налогу на прибыль		5 593	6 984
Отложенные налоговые обязательства	9	164	1 308
Итого обязательства		709 411	315 834
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	235 000	235 000
Резервы	17	363	5 995
Нераспределенная прибыль		108 453	75 822
Итого капитал		343 816	316 817
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 053 227	632 651

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Ким Е.Р.
Заместитель генерального директора

Нурманова Д.Г.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9 – 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-3.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 года (прямой метод)**

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие поступления		1 111 486	854 252
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога		(2 484)	(2 579)
Прочие операционные выплаты		(1 368 211)	(876 566)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(259 209)	(24 893)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6 984)	(1 439)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(266 193)	(26 332)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Реализация основных средств		6 175	-
Приобретение основных средств		(39 797)	(1 181)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		(33 622)	(1 181)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение займов		643 324	483 527
Эмиссия ценных бумаг		218 046	-
Погашение займов		(487 156)	(376 167)
Прочие выплаты		(35 300)	(84 006)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		338 914	23 354
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов		(15)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10	5 976	10 135
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10	45 060	5 976

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Ким Е.Р.
Заместитель генерального директора

Нурманова Д.Г.
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 года**

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 г.	235 000	9 064	65 294	309 358
Прибыль за 2022 год	-	-	8 959	8 959
Прочая совокупная прибыль, в том числе:	-	(3 069)	1 569	(1 500)
Перевод амортизации от переоценки основных средств	-	(3 069)	1 569	(1 500)
Сальдо на 1 января 2023 г.	235 000	5 995	75 822	316 817
Прибыль за 2023 год	-	-	26 999	26 999
Прочая совокупная прибыль, в том числе:	-	(5 632)	5 632	-
Перевод амортизации от переоценки основных средств	-	(5 632)	5 632	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	235 000	363	108 453	343 816

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Ким Е.Р.
Заместитель генерального директора

Нурманова Д.Г.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9 – 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-3.

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Express Finance Group» (далее – «Компания») зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Астаны как юридическое лицо 27 января 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», Уставом Компании, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, район Байконур, проспект Абая 63, НП 6.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № (53.15.005) 04.12.2015 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 16 февраля 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0003.М.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
Ким Евгений Романович	50%	50%
Ли Вадим Викторович	50%	50%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года среднесписочная численность работников Компании составила 10 и 10 человек соответственно.

Финансовая отчетность Компании выпущена и подписана руководством 20 февраля 2024 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО), и полностью соответствует им.

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

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения определенных критических учетных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учетной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты ниже в *Примечании 2 «Использование профессиональных суждений, оценок и допущений»*.

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности, которое предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и погасить свою задолженность и выполнить свои обязательства. Компания не имеет намерение или необходимость в ликвидации или существенном сокращении деятельности в будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Признание элементов финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- Объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании.

Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Компания вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в целом в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, по отдельным статьям финансовой отчетности использовалась оценка по справедливой стоимости.

Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

Использование профессиональных суждений, оценок и допущений

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период либо в том периоде, к которому относится изменение и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и будущие периоды.

Основные допущения и оценки относительно будущего развития событий и ключевые источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые связаны с риском значительной корректировки сумм активов и обязательств в следующем финансовом году:

(а) Обесценение финансовых активов

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает данные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам основаны на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 36 месяцев после просрочки;
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки;
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 99 037 тыс. тенге (2022 год – 33 686 тыс. тенге) (*Примечание 11*).

В отношении обесценения денежных средств на расчетных и депозитных счетах в кредитных учреждениях, Компанией применен общий подход, предполагающий анализ кредитных рисков и расчет убытков от обесценения в зависимости от этапов, в которых находятся финансовые активы. На 31 декабря 2023 года Компания признала резерв по обесценению денежных средств на расчетных, депозитных счетах в кредитных учреждениях в сумме 15 тыс. тенге (*Примечание 10*).

(в) Аренда

У Компании имеются договоры аренды офисного помещения и нежилых помещений сроком более одного года. Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды. Поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичные срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, процент отражает, который Компания «должна была бы заплатить», его определение требует расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют. Компания определяет средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных – по данным статистических данных Национального банка Республики Казахстан на дату начала аренды.

3. Основные принципы учетной политики

(а) Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахский тенге является также валютой презентации данных настоящей финансовой отчетности.

Операции и события в иностранной валюте. Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют. Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу Национального банка РК на дату сделки. Монетарные активы и обязательства в иностранных валютах, пересчитываются по рыночному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности Компания применила следующие обменные курсы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454.56	462.65
Евро	502.24	492.86
Российский рубль	5.06	6.43

(b) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а также ряд новых поправок и интерпретаций стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, и допускается их досрочное применение. Компания не применяла новые или измененные стандарты досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже приведены стандарты и разъяснения, как если бы они впервые применялись в финансовой отчетности за 2023 год и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Концептуальным отличием МСФО 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. Данный стандарт неприменим к Компании.

Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1). Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1;

Организация должна классифицировать обязательство как краткосрочное, когда:

- (a) она предполагает урегулировать это обязательство в рамках своего обычного операционного цикла;
- (b) она удерживает это обязательство преимущественно для целей торговли;
- (c) это обязательство подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

(d) на дату окончания отчетного периода у нее нет права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Организация должна классифицировать все прочие обязательства как долгосрочные.

Право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и, как должно существовать на дату окончания отчетного периода. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий (ковенантов), то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее.

Если в рамках существующего кредитного соглашения организация имеет право на дату окончания отчетного периода отсрочить погашение обязательства на срок, составляющий минимум двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, то она классифицирует это обязательство как долгосрочное, даже если бы в противном случае это обязательство подлежало бы погашению в более короткий срок. Если у организации отсутствует такое право, организация не принимает во внимание потенциальную

возможность рефинансирования этого обязательства и классифицирует его как краткосрочное. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Раскрытие информации об учетной политике – поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО;

Вводится применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике. В новой редакции полный комплект финансовой отчетности включает в себя в том числе примечания, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации. Компания должна раскрыть существенную информацию об учетной политике. Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

Информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно.

Тем не менее информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Определение бухгалтерской оценки – Поправки к МСФО (IAS) 8;

Документ «Определение бухгалтерских оценок», который вносит изменения в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разработан с целью уточнения разграничения понятий между учетной политикой и бухгалтерскими оценками и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Совет по МСФО в пункте 5 стандарта МСФО (IAS) 8 заменил определение «изменения в бухгалтерской оценке» понятием «бухгалтерские оценки». Согласно нового определения «бухгалтерские оценки» - денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности измерения. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки – Поправки к МСФО (IAS) 12;

Данные поправки предусматривают необходимость признания отложенных налогов по операциям, которые при их первоначальном признании приводят к появлению одинаковых по размеру налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Если операция влияет либо на бухгалтерскую прибыль, либо на налогооблагаемую прибыль или приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, организация признает любую величину возникшего при этом отложенного налогового обязательства или актива, а соответствующий расход или доход по отложенному налогу признает в составе прибыли или убытка. Например, на дату начала аренды арендатор, как правило, признает обязательство по аренде и включает ту же сумму в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

В зависимости от применимого налогового законодательства при первоначальном признании актива и обязательства в отношении такой операции могут возникнуть равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. В обновленной редакции освобождение, предусмотренное пунктами 15 и 24 МСФО (IAS) 12, не применяется к таким временным разницам, и поэтому организация признает возникшее отложенное налоговое обязательство и актив. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

26 июня 2023 года Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам,

опубликованным в 2025 году. ISSB был создан под эгидой МСФО и работает параллельно с Советом по стандартам бухгалтерской отчетности (IASB).

МСФО S1/S2 призваны объединить множество разнообразных стандартов раскрытий, связанных с устойчивым развитием и климатом, и стать универсальными для применения по всему миру, удовлетворив требования инвесторов в надежной и сопоставимой информации от публичных компаний. ISSB называет раскрываемую информацию «финансовым раскрытием информации, связанной с устойчивым развитием», демонстрируя, что раскрытие информации должно быть непосредственно связано с информацией в финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.
- Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы лучше отвечать информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Компания не принимала досрочно вышеуказанные стандарты и поправки к стандартам, в настоящее время оценивает их влияние на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(с) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Вознаграждения по займам отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления, признанные по решению Суда, арбитража, самим заемщиком, скорректированные на списанные суммы штрафов, пени по займам, выданным на основании решения кредитного комитета и Постановлений Правительства РК и т.д.

(d) Налог на прибыль. Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(е) Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства на текущих банковских счетах и средства в кредитных учреждениях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Раскрытие движения денежных средств Компания производит с использованием прямого метода.

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

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

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

Реструктуризация кредитов.

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заемщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заемщик в состоянии погасить кредит в полном объеме по измененному графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий 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 приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (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 составе прибыли или убытка, 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 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи суммы основного долга и процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заёмные средства включают в себя полученные займы кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(h) Обесценение финансовых активов. Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- (1) договор не является кредитно-обесцененным;
- (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(i) Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
 - Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
 - Компания либо
- (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания считает, что их восстановление маловероятно. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(j) Вознаграждения работникам. Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Республики Казахстан, премии и другие выплаты.

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

(k) Оценочные обязательства. Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее обязательство в настоящем как результат прошлого события. При этом существует вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

(l) Основные средства. Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости основных средств, за минусом накопленного износа, и накопленного убытка от обесценения. В соответствии с Учётной политикой переоценка основных средств осуществляется каждые 3-5 лет для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоценённого актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав собственного капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этих же активов, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признаётся в прибылях и убытках, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва от переоценки актива.

Разница между амортизацией, рассчитанной на основе переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива, ежегодно переводится из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль.

Последующие затраты на основные средства увеличивают балансовую стоимость активов, только в том случае, если существует вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Балансовая стоимость основных средств рассматривается на предмет обесценения, когда события и изменения в обстоятельствах показывают, что балансовая стоимость активов, может быть, не возмещена. В

случае если такие обстоятельства существуют, и балансовая стоимость превышает расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость актива уменьшается до этой возмещаемой стоимости.

Признание балансовой стоимости объекта ОС в обязательном порядке подлежит прекращению:

- 1) по выбытию; либо
- 2) когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

(т) Аренда. В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

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.

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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде. На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть 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. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку 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. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений и оборудования, а также иных помещений (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.

(н) Нематериальные активы. При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные

активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует вероятность того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Срок полезного использования нематериального актива (определенный или неопределенный) оценивается Компанией самостоятельно с учетом следующих факторов:

- предполагаемого способа использования актива;
- характерного жизненного цикла актива;
- технических, технологических или других типов устаревания;
- стабильности отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- предполагаемых действий конкурентов;
- величины затрат на обслуживание и поддержание актива;
- периода осуществления контроля над активом, юридические или договорные положения, которые могут ограничить предполагаемый срок полезной службы;
- зависимости срока полезного использования актива от сроков полезной службы других активов организации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия нематериальных активов включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

(о) Уставный капитал. Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

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. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

(р) Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(q) События после отчетной даты. Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

4. Процентные доходы с использованием метода эффективной процентной ставки

	2023 год	2022 год
Микрокредиты физическим лицам на срок до 4 лет	192 174	135 219
Краткосрочные микрокредиты физическим лицам	46 268	47 259
Кредиты МСБ	6 463	8 690

Итого	244 905	191 168
5. Прочие процентные доходы		
	2023 год	2022 год
Начисленные штрафы за просрочку кредитов	19 449	10 198
Амортизация дисконта по займам выданным	16 679	-
Итого	36 128	10 198
6. Процентные расходы		
	2023 год	2022 год
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным ценным бумагам	(18 773)	-
Процентные расходы по привлеченным займам	(17 293)	(17 585)
Прочие финансовые расходы по обязательствам по аренде	(8 452)	(23 889)
Итого	(44 518)	(41 474)
7. Восстановление/Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки		
	2023 год	2022 год
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	12 014	7 847
Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки	(77 160)	(13 422)
Итого* Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки (нетто)	(65 146)	(5 575)
8. Операционные расходы		
	2023 год	2022 год
Расходы на заработную плату , включая резерв по отпускам	(15 169)	(17 148)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 754)	(1 926)
Итого, расходы по вознаграждениям работникам	(16 923)	(19 074)
Услуги рекламы	(25 670)	(21 534)
Износ и амортизация	(25 481)	(47 035)
Услуги технического сопровождения программного обеспечения и баз данных	(13 570)	-
Расходы на обучение	(11 350))	-
Услуги аренды	(7 895)	-

Услуги страхования	(3 555)	(3 305)
Аудиторские, консалтинговые услуги	(2 650)	-
Профессиональные услуги	(2 096)	(3 122)
Услуги банка	(2 431)	(1 871)
Ремонтно-строительные работы	(782)	(22 548)
Прочие	(13 132)	(10 171)
Итого	(125 535)	(128 660)

9. Расходы по подоходному налогу

Налогообложение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог	(6 041)	(6 984)
Отложенный налог	1 144	(162)
Итого	(4 897)	(7 146)

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и в целях налогового учета. Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	На 31.12.2023 г.	Изменение	На 31.12.2022 г.
Основные средства	(158)	(1 051)	(1 209)
Активы в форме права пользования	(13 326)	(4 429)	(17 755)
Вознаграждения по займам полученным	205	(205)	-
Оценочные обязательства	253	(9)	244
Обязательства по аренде	12 862	4 550	17 412
Итого	(164)	(1 144)	(1 308)

Движение по отложенному налогу:

Сальдо на 1 января 2022 года	(1 308)
Отложенные налоговые обязательства	1 144
Сальдо на 31 декабря 2023 года	(164)

Отражено в:

Отчете о прибыли или убытке	1 144
-----------------------------	-------

Причины, по которым фактические расходы по налогу на прибыль за год отличаются от налога, определяемого по стандартной ставке корпоративного подоходного налога (20%) от налогооблагаемой прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	31 896	16 105
Расчетная сумма подоходного налога по ставке 20%	(6 379)	(3 221)
Налоговый эффект постоянных разниц	1 482	(3 925)
Расход по подоходному налогу	(4 897)	(7 146)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Денежные средства в кассе	9 622	4 428
Денежные средства на расчетных счетах, в тенге	3 453	1 548
Срочные депозиты в банках, размещённые на срок до 90 дней, в тенге	32 000	-
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15)	-
Итого	45 060	5 976

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год приведен ниже:

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Балансовая стоимость резервов на 1 января	-	-
Чистое изменение ОКУ	(15)	-
Итого балансовая стоимость резервов на 31 декабря:	(15)	-

11. Кредиты клиентам

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Кредиты, выданные физическим лицам и МСБ	1 002 704	551 454
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(99 037)	(33 686)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	903 667	517 768

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Компания не производила списание кредитов без прекращения права требования по займу.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних правилах и оценках:

- сомнительные 1 категории — наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- сомнительные 2 категории - очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 3 категории - высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 4 категории - удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;

- сомнительные 5 категории — кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- безнадежные - очень высокий риск дефолта/дефолт.

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Балансовая стоимость резервов на 1 января	(33 686)	(26 894)
Создание резерва	(77 086)	(13 422)
Списание резерва	11 735	6 630
Итого балансовая стоимость резервов на 31 декабря:	(99 037)	(33 686)

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	761 511	79 375	682 136
Просроченные на срок от 1-30 дней	85 689	15 294	70 395
Просроченные на срок от 31-60 дней	12 601	-	12 601
Просроченные на срок от 61-90 дней	13 952	174	13 778
Просроченные на срок более 90 дней	128 951	4 194	124 757
Итого	1 002 704	(99 037)	903 667

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	415 149	23 740	391 409
Просроченные на срок от 1-30 дней	67 989	3 956	64 033
Просроченные на срок от 31-60 дней	2 828	153	2 675
Просроченные на срок от 61-90 дней	2 616	474	2 142
Просроченные на срок более 90 дней	62 872	5 363	57 509
Итого основной долг	551 454	33 686	517 768

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- Недвижимость;
- Транспортные средства;
- Прочее.

12. Основные средства

	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01.01.2022г.	9 500	3 399	8 134	21 033
Поступление	-	715	466	1 181
Выбытие	-	(37)	-	(37)
Сальдо на 31.12.2022г.	9 500	4 077	8 600	22 177
Поступление	39 500	-	297	39 797
Реклассификация		(620)	620	-
Выбытие	(9 500)	(169)	(95)	(9 764)
Сальдо на 31.12.2023г.	39 500	3 288	9 422	52 210
Накопленная амортизация				
Сальдо на 01.01.2022г.	(1 187)	(1 612)	(4 364)	(7 163)
Начисленный износ	(1 425)	(575)	(882)	(2 882)
Выбытие	-	24	-	24
Сальдо на 31.12.2022г.	(2 612)	(2 163)	(5 246)	(10 021)
Начисленный износ	(1 689)	(477)	(998)	(3 164)
Выбытие	3 444	169	86	3 699
Реклассификация	-	314	(314)	-
Сальдо на 31.12.2023г.	(857)	(2 157)	(6 472)	(9 486)
Убытки от обесценения				
Сальдо на 01.01.2022г.	-	-	-	-
Обесценение	(12 357)	-	-	(12 357)
Сальдо на 31.12.2023г.	(12 357)	-	-	(12 357)
Балансовая стоимость				

на 31 декабря 2022 года	6 888	1 914	3 354	12 156
на 31 декабря 2023 года	26 286	1 131	2 950	30 367

Ниже представлена балансовая стоимость на отчетную дату, в которой признавались бы эти активы, если бы они учитывались с использованием модели учета по первоначальной стоимости с указанием прироста стоимости от переоценки:

	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	ИТОГО	Дата проведения переоценки
Балансовая стоимость основных средств, если бы они учитывались с использованием модели по первоначальной стоимости	26 286	1 084	2 634	30 004	
Прирост стоимости от переоценки (+), уценка (-) в 2021 году	-	47	316	363	26 февраля 2021 г.
Балансовая стоимость с учетом переоценки	26 286	1 131	2 950	30 367	-

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания не имеет непогашенных обязательств по приобретенным основным средствам. Все активы принадлежат Компании на праве собственности и не существует каких-либо ограничений этих прав.

13. Активы в форме права пользования

У Компании имеются договоры аренды нежилых помещений, которые она использует в своей деятельности. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	Офис	Нежилые помещения	Итого активы в форме пользования
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 г.	96 217	109 338	205 555
Влияние новых договоров	13 894	33 152	47 046
Выбытие	-	(142 490)	(142 490)
На 31 декабря 2022 г.	110 111	-	110 111
Влияние новых договоров	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	110 111	-	-
Накопленный износ			

На 1 января 2022 г.	(2 405)	(2 733)	(5 138)
Начисленный износ	(18 931)	(25 050)	(43 981)
Выбытие	-	27 783	27 783
На 31 декабря 2022 г.	(21 336)	-	(21 336)
Начисленный износ	(22 146)	-	(22 146)
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(43 482)	-	(43 482)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 г.	88 775	-	88 775
На 31 декабря 2023 г.	66 629	-	66 629

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2023 год и за 2022 год представлено ниже:

	2023 год	2022 год
Обязательства по договорам аренды на 1 января	(87 059)	(197 030)
Влияние новых договоров	-	(47 047)
Выбытие	-	114 707
Процентный расход	(8 453)	(23 889)
Платежи	31 200	66 200
Итого	(64 312)	(87 059)

14. Прочие активы

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по предоставленным работникам займам	177	377
Краткосрочная задолженность работников	6	1
Прочая дебиторская задолженность заемщиков	1 185	2 465
Прочая дебиторская задолженность	314	226
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	<i>1 682</i>	<i>3 069</i>
Прочие нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	1 604	1 877
Прочие налоги	1	24

Итого прочих нефинансовых активов	1 605	1 901
Итого	3 287	4 970

15. Привлеченные заемные средства

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Банковские займы*	203 355	91 440
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)	193 724	124 177
Итого:	397 079	215 617

*По состоянию на 31.12.2023 года банковский займ представлен соглашением об открытии кредитной линии №СОКЛ-ЮЛ-2021/32 от 24.05.2021 года в АО «Шинхан Банк Казахстан» на пополнение оборотных средств. Начисленные расходы по вознаграждениям в 2023 году составили 17 293 тыс. тенге (Примечание 6).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2023
Стоимость облигаций на начало периода	-
Выпущенные облигации в тенге	218 306
Начисленное купонное вознаграждение	19 102
Дисконт	(667)
Стоимость облигаций на конец периода	236 741

В рамках утвержденного Проспекта выпуска облигаций Компания выпустила в обращение купонные облигации Банка в количестве 1 000 000 (один миллион) штук, со сроком обращения 7 лет (семь) лет, с купонной ставкой 25% годовых.

Компания признает данные долгосрочные долговые финансовые обязательства по амортизированной стоимости, используя следующие допущения:

- Сроки погашения согласно графика погашения;
- Эффективная процентная ставка 26,57 % годовых.

Информация относительно текущей стоимости облигаций, учитываемых по амортизированной стоимости представлена в Примечании 21.

17. Прочие обязательства

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность поставщикам	3 437	2 507
Вознаграждения работникам	1 263	1 222
Прочая кредиторская задолженность	103	
Кредиторская задолженность по налогам		

Итого прочих финансовых обязательств	4 816	3 729
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные авансы полученные	706	1 137
Итого прочих нефинансовых активов	706	1 137
Итого	5 522	4 866

18. Капитал

18.1 По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 235 000 тыс. тенге.

18.2 Движение резерва на переоценку представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Резервы на переоценку на начало периода	5 995	9 064
Ежегодный перенос резерва на НРП	(5 632)	(1 570)
Отложенные налоги	-	(1 499)
Итого	363	5 995

19. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Ниже представлены сальдо и операции со связанными с Компанией сторонами на 31 декабря 2023 и 2022 года:

	Сальдо		Операции	
	Займы выданные	Займы полученные	Процентные доходы	Процентные расходы
2023 год				
Учредители	-	193 724	-	-
2022 год				
Учредители	-	124 177	-	-

Вознаграждение руководству

Административно-управленческий аппарат Компании включает ключевых руководящих сотрудников в количестве 2 человек по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31.12.2022 года.

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками, отражены в составе административных расходов и составили:

Наименование	2023 год	2022 год
Заработная плата и премии ключевым руководящим сотрудникам	5 533	3 896

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, ключевой управленческий персонал не получал каких-либо неденежных вознаграждений.

20. События после отчетной даты

Руководство не обнаружило событий, произошедших после 31 декабря 2023 года, требующих отражения в учете или раскрытия.

21. Условные обязательства

21.1 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно на бизнес-Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административные системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

21.2 Судебные иски

Компания является стороной судебных разбирательств и исков в отношении проблемных заемщиков, имеющих просроченную задолженность и прошедших процедуры досудебного урегулирования. Компания оценивает вероятность судебных обязательств, возникающих из судебных разбирательств и исков, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

По состоянию на отчетную дату Компания не создавала резерва в данной финансовой отчетности в связи с отсутствием каких-либо условных обязательств.

21.3 Налогообложение

В налоговое законодательство Республики Казахстан вносятся изменения и дополнения с достаточно частой периодичностью. Штрафные санкции, как правило, составляют до 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, пеня начисляется по 1,25 кратной ставке рефинансирования Национального Банка. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 лет. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим, применяемая Компанией политика по вопросам налогообложения обоснована, и не приведет к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени, которые существенно окажут влияние на данную финансовую отчетность.

21.4 Обязательства перед работниками

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто заработной платы. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

21.5 Вопросы охраны окружающей среды

Компания является объектом применения различных законов и положений Республики Казахстан по вопросам охраны окружающей среды. Руководство уверено, что Компания выполняет все требования таких законов и положений, однако нельзя игнорировать возможность существования непредвиденных обязательств.

С точки зрения Руководства, толкование Компанией действующего экологического законодательства Республики Казахстан верно и возможные будущие обстоятельства не окажут существенного влияния на финансовое положение Компании, и, соответственно, в прилагаемой финансовой отчетности не отражены резервы по возможным претензиям или штрафам со стороны природоохранных органов.

22. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;

- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года минимальный размер уставного и собственного капитала для микрофинансовых организаций, установлен в размере 200 000 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 150 000 тыс. тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала. На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Коэффициентом достаточности собственного капитала к1;
- Коэффициентом максимальным размером риска на одного заемщика к2;
- Коэффициентом левереджа к3.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2023 года и 2022 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	2023 год	2022 год
Уставный капитал	235 000	235 000
Резервы	363	5 995
Нераспределенная прибыль	108 453	75 822
Итого собственный капитал	343 816	316 817
Итого активы	1 053 227	632 651
Беззалоговые потребительские микрокредиты	5 657	28 727
Коэффициент достаточности собственного капитала к1;	0,370	0,496
Коэффициент максимальным размером риска на одного заемщика к2;	0,142	0,079
Коэффициент левереджа к3	2,023	0,946

21. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Заместитель генерального директора. К его компетенции, в частности, относится:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

По мнению Руководства Компании, общая величина кредитного риска равна сумме текущих активов за вычетом резервов, признанных на отчетную дату. Максимальная сумма возможного убытка в результате кредитного риска равна балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вышеуказанные статьи представлены следующим образом:

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Денежные средства	45 060	5 976
Кредиты клиентам	903 667	517 768
Прочие финансовые активы	1 675	3 069
Итого	950 402	526 813

В следующей таблице отражены рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании, по данным международного рейтингового агентства «S&P»:

	Сальдо денежных средств на расчетных и депозитных счетах	Рейтинговое агентство «S&P»*
	2023 год	
АО "Народный Банк Казахстана"	32 573	BB+/ «Стабильный»
АО «Шинхан Банк Казахстан»	2 880	A+/ «Стабильный»
Итого	35 453	
	2022 год	
АО "Народный Банк Казахстана"	774	BB+/ «Стабильный»
АО «Шинхан Банк Казахстан»	774	A+/ «Стабильный»
Итого	1 548	

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от A+ до BB+.

* **Источник:** Официальные сайты банков по состоянию на 31 декабря соответствующего года.

Кредитный портфель

Компания использует систему оценки кредитов клиентам. Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены:

- (1) потребительский займ физическим лицам на срок до четырех лет,
- (2) займ, предоставленный малому и среднему бизнесу (далее – «МСБ»).

В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Руководство Компании управляет риском ликвидности путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Таблицы по риску ликвидности

В следующих таблицах отражаются контрактные сроки Компании по его производным финансовым обязательствам. Таблица была составлена на основе недисконтированного движения денежных потоков по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, на которую от Компании может быть потребована оплата.

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	2023 год			
Займы БВУ	110 770	92 585	-	203 355
Долговые финансовые обязательства	-	-	236 741	236 741
Прочие ФО учредителям	193 724	-	-	193 724
Прочие финансовые обязательства	4 816	-	-	4 816
Итого	309 310	92 585	236 741	638 636
Финансовые обязательства	2022 год			
Займы БВУ	-	91 440	-	91 440

Прочие ФО учредителям	124 177	-	-	124 177
Прочие финансовые обязательства	3 729	-	-	3 729
	127 906	91 440	-	219 346

В следующей таблице отражаются ожидаемые сроки погашения по непроизводным финансовым активам Компании. Таблица была составлена на основе не дисконтированных контрактных сроков финансовых активов, которые будут получены по данным активам, кроме случаев, когда Компания ожидает, что движение денег произойдет в другом периоде.

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы	2023 год			
Денежные средства	45 060	-	-	45 060
Кредиты клиентам	82 776	264 615	556 276	903 667
Прочие финансовые активы	1 675	-	-	1 675
Итого	129 511	264 615	556 276	950 402
Финансовые активы	2022 год			
Денежные средства	5 976	-	-	5 976
Кредиты клиентам	239 549	25 546	252 673	517 768
Прочие финансовые активы	3 069	-	-	3 069
Итого	248 594	25 546	252 673	526 813

	До 1 года	1-3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Нетто-позиция за 2023 год	(179 799)	172 030	319 535	311 766
Нетто-позиция за 2022 год	120 688	(65 894)	252 673	307 467

По состоянию на 31 декабря 2023 года превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами составило 311 766 тыс. тенге.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

Валютный риск

Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены денежные средства, требования. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску. На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Компания не имеет активов и обязательств в иностранной валюте.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

	Номиналь ная стоимость	Справедли вая стоимость	Котировок на активном рынке (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Долговые ценные бумаги					
на 31.12.2023 г.	237 408	236 741	-	236 741	-
на 31.12.2022 г.	-	-	-	-	-
Займы, выданные					
на 31.12.2023 г.	947 511	945 766	-	945 766	-
на 31.12.2022 г.	530 347	518 388	-	518 388	-
Займы полученные					
на 31.12.2023 г.	397 079	397 064	-	397 064	-

ТОО «МФО «Express Finance Group»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах тенге)

на 31.12.2022 г.	215 189	215 195	-	215 195	-
------------------	---------	---------	---	---------	---