

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Ломбард «HAYAT CAPITAL»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-38

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

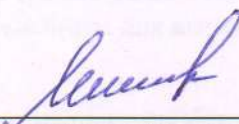
Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании 30 апреля 2025 года.

От имени Руководства ТОО «Ломбард «НАУАТ САПИТАЛ»:


Исмаилова Альфия Анасовна




Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

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



Товарищество с
ограниченной
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

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

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

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

Искендірова Б.К.



Участникам ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

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

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL», по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

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

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

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

Справедливая стоимость долгосрочных займов полученных

Как указано в Примечании 4 к финансовой отчетности существует неопределенность в оценке в отношении определения справедливой стоимости долгосрочных полученных займов на основании рыночных ставок. Допущения, указанные в Примечании 9 к финансовой отчетности, основаны на оценке руководства справедливой стоимости долгосрочных полученных займов, которая является источником неопределенности.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы изучили договоры займов полученных, условия предоставления и сроки погашения долгосрочных займов полученных. Мы провели аудиторские процедуры для оценки обоснованности ставок дисконтирования, использованных руководством Компании при оценке справедливой стоимости долгосрочных займов полученных. Данная оценка учитывала информацию из открытых источников, включая банковские ставки заимствования, публикуемые Национальным Банком Республики Казахстан. Мы проверили приемлемость и полноту раскрытия информации, касающейся долгосрочных займов полученных.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка руководства Компании в отношении справедливой стоимости долгосрочных займов полученных по состоянию на отчетную дату, является обоснованной.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Управляющий партнер, Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Handwritten signature in blue ink.

Махамбетова Г.У.

30 апреля 2025 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Примечания	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	61 362	9 046
Займы выданные	6	1 197 644	903 964
Прочие краткосрочные активы	7	6 853	598
Основные средства	8	37 706	51 818
Итого активы		1 303 565	965 426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	9	479 807	353 764
Обязательства по аренде	10	20 066	34 199
Обязательства по подоходному налогу		46 083	42 056
Прочие краткосрочные обязательства	11	31 730	25 305
Отложенные налоговые обязательства	18	17 983	12 561
Итого обязательства		595 669	467 885
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	100 000	100 000
Дополнительный капитал		261 538	217 617
Нераспределенная прибыль		346 358	179 924
Итого капитал		707 896	497 541
Всего капитал и обязательства		1 303 565	965 426


Исмаилова Альфия Анасовна

Директор



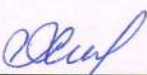

Исмаилова Маржан Мухаметжановна
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Примечания	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	520 302	346 419
Процентные расходы	14	(63 329)	(49 525)
Чистый процентный доход, (нетто)		456 973	296 894
Восстановление/(начисление) резерва по предоставленным займам	6	(24 666)	(2 792)
Расходы по реализации услуг	15	(131 589)	(70 994)
Итого операционная прибыль		300 718	223 108
Административные расходы	16	(144 472)	(122 627)
Прочие доходы/(расходы)	17	62 406	36 249
Прибыль до налогообложения		218 652	136 730
Экономия (расходы) по подоходному налогу	18	(52 218)	(43 672)
Чистая прибыль за период		166 434	93 058
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		166 434	93 058


Исмаилова Альфия Анасовна

Директор



30 апреля 2025 года


Исмаилова Маржан Мухаметжановна
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 года (не аудировано)	100 000	163 176	86 866	350 042
Совокупный доход за год	-	-	93 058	93 058
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	-	54 441	-	54 441
Сальдо на 31 декабря 2023 года	100 000	217 617	179 924	497 541
Совокупный доход за год	-	-	166 434	166 434
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	-	43 921	-	43 921
Сальдо на 31 декабря 2024 года	100 000	261 538	346 358	707 896

Исмаилова Альфия Анасовна

Исмаилова Альфия Анасовна

Директор



Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 945 477	2 965 297
Погашение выданных займов клиентами	3 425 577	2 591 963
Проценты, полученные по выданным займам	454 695	337 450
Поступление пени по выданным займам	65 205	35 884
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(4 041 930)	(3 044 684)
Выдача займов	(3 734 084)	(2 855 115)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(110 175)	(65 986)
Выплаты по заработной плате	(117 304)	(66 087)
Корпоративный подоходный налог	(42 769)	(30 525)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(37 598)	(26 971)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(96 453)	(79 387)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(1 613)	(1 777)
Приобретение основных средств	(1 613)	(1 777)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 613)	(1 777)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	172 000	90 000
Получение займов	172 000	90 000
2. Выбытие денежных средств, всего	(21 618)	(32 963)
Арендные платежи	(21 618)	(32 963)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	150 382	57 037
Чистое изменение в денежных средствах	52 316	(24 127)
Денежные средства на начало отчетного периода	9 046	33 173
Денежные средства на конец отчетного периода	61 362	9 046

Исмаилова Альфия Анасовна



30 апреля 2025 года

Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Ломбард «НАУАТ САПИТАЛ» (далее – «Компания») было образовано 14 апреля 2020 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард «Halyk Capital». 03 марта 2021 года Компания изменила название на ТОО «Ломбард «НАУАТ САПИТАЛ».

Компания осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан на основании лицензии № 02.22.0001.L на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве ломбарда, выданной 02 февраля 2022 года РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, 285/3, офис 201.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, сроком до 12 месяцев со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет филиал в г. Кызылорда.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 22 человека, на 31 декабря 2023 года – 16 человек.

Участники

На 31 декабря 2024 и 2023 годов участниками Компании являются физические лица – резиденты Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Исмаилова Альфия Анасовна	50 000	50%	50 000	50%
Часовитин Владимир Лаврентьевич	50 000	50%	50 000	50%
Итого	100 000	100%	100 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

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

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствие с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в январе 2024 года составила 9,5%. В декабре 2024 года инфляция в Республике Казахстан за год замедлилась и составила 8,6%.

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

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Исмаилова Альфия Анасовна;

Главный бухгалтер – Исмаилова Маржан Мухаметжановна.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в кассе, средства на текущих и сберегательных счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства при их покупке или продаже на стандартных условиях отражаются в отчете о финансовом положении Компании на дату заключения договора, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартные приобретения или продажи — это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов и обязательств в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Финансовые активы

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

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

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

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

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

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

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

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы полученные.

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Основные средства

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

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и передаточные устройства	2,5-3
Прочие основные средства	4-7

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения. Компания отражает активы в форме права пользования в составе основных средств в виде транспортных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга (Примечание 8).

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

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

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты денежных премий или участия в прибыли, признается обязательство, если у Компании есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

Взносы по пенсионным обязательствам

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2023 год: 350 000 тенге) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». С 01 января 2024 года Компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в расходы по оплате труда и отчисления по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан.

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

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости внесенных вкладов участником Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участников Компании.

Дополнительный капитал

При получении Компанией займов от собственников по ставкам вознаграждения ниже рыночных или без вознаграждения, разница между фактической стоимостью и справедливой стоимостью займов, возникающая при первоначальном признании, учитывается как дополнительный капитал.

Признание доходов и расходов

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

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

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Процентные доходы Компании включают вознаграждение по займам, выданным физическим лицам, дисконт по займам, полученным от третьих лиц.

Доходы по неустойке и штрафам признаются в момент возникновения просрочки и отражаются в составе прочих доходов.

Расходы

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

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

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы.

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по финансовому лизингу, а также амортизацию дисконта по полученным займам.

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

Переоценка иностранной валюты

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

валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены);
- оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости (Примечание 25).

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыль, либо несет убытки (включая прибыль или убытки в отношении операций с прочими компонентами Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении сегментов между ресурсами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Компания выделяет один основной сегмент - выдача займов.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

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

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании в соответствии с МСФО требует от руководства делать суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

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

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение.

тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Когда производится расчет ценности использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, выбрав подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка займов, полученных по ставке ниже рыночной

Компания признает долгосрочные беспроцентные займы, полученные от участника и третьих лиц, по справедливой стоимости с применением дисконтирования по средневзвешенным ставкам вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения. В финансовой отчетности ежегодно признается амортизация дисконта, рассчитанная методом эффективной ставки процента.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	59 801	8 147
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1 561	899
Итого	61 362	9 046

Руководство Компании уверено, что справедливая стоимость денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства представлены в казахстанских тенге. Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

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

Денежные средства	Рейтинг		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	2024 г.	2023 г.		
АО «Нурбанк»	B/ Стабильный, S&P	B-/ Стабильный, S&P	1 519	891
АО «ForteBank»	Ba2/Позитивный, Moody's	-	36	-
АО «Kaspi Bank»	BB+/ Стабильный, S&P	Ba1/Позитивный, Moody's	6	8
Итого			1 561	899

Концентрация денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания не имеет средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выданные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	1 234 098	923 430
Краткосрочные вознаграждения к получению	24 874	20 086
Неустойка и пеня к получению	9 139	7 651
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 268 111	951 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 467)	(47 203)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 197 644	903 964

Компания предоставляет займы физическим лицам в размере не более восьмидесятитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, техники и золотых изделий. Предельная ставка вознаграждения по займам до 45 дней с размером не более 50 МРП не превышает 20% от суммы выданного займа. Предельная ставка вознаграждения по займам до 365 дней с размером более 50 МРП не превышает 56% ГЭСВ.

По просроченной задолженности заемщиков Компания начисляет неустойку в размере 0,35% - 0,5% от непогашенной в срок суммы за каждый день просрочки до 90 дней просрочки. По истечении 90 дней начисляется пеня в размере 0,03% от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(47 203)	(45 423)
Восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 666)	(2 792)
Списание задолженности за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 402	1 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(70 467)	(47 203)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(тыс. тенге)			
Непросроченные	1 155 840	-	-	1 155 840
Просроченные на срок менее 30 дней	65 149	-	-	65 149
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	8 900	-	8 900
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	21 390	-	21 390
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	16 832	16 832
Валовая балансовая стоимость	1 220 989	30 290	16 832	1 268 111
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 590)	(8 199)	(11 678)	(70 467)
Чистая балансовая стоимость	1 170 399	22 091	5 154	1 197 644

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	47 449	-	-	47 449
Просроченные на срок менее 30 дней	3 141	-	-	3 141
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	2 519	-	2 519
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	5 680	-	5 680
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	11 678	11 678
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	50 590	8 199	11 678	70 467

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(тыс. тенге)			
Непросроченные	647 102	-	-	647 102
Просроченные на срок менее 30 дней	263 871	-	-	263 871
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	11 019	-	11 019
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	29 175	29 175
Валовая балансовая стоимость	910 973	11 019	29 175	951 167
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(28 144)	(544)	(18 515)	(47 203)
Чистая балансовая стоимость	882 829	10 475	10 660	903 964

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	20 235	-	-	20 235
Просроченные на срок менее 30 дней	7 909	-	-	7 909
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	544	-	544
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	18 515	18 515
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	28 144	544	18 515	47 203

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(тыс. тенге)			
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	910 973	11 019	29 175	951 167
Вновь созданные финансовые активы	3 734 085	-	-	3 734 085
Чистое изменение начисленного вознаграждения	804	6 460	(2 477)	4 787
Чистое изменение начисленной неустойки и пени	10 266	(940)	(7 837)	1 489
Активы, которые были погашены	(3 353 446)	(65 204)	(4 767)	(3 423 417)
Переводы в Стадию 2	(81 693)	81 693	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(2 738)	2 738	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 220 989	30 290	16 832	1 268 111

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	28 144	544	18 515	47 203
Вновь созданные финансовые активы	35 782	-	-	35 782
Активы, которые были погашены	(18 311)	(358)	(17 113)	(35 782)
Чистое изменение резерва под ОКУ	14 393	7 469	1 402	23 264
Переводы в Стадию 2	(9 418)	9 418	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(8 874)	8 874	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	50 590	8 199	11 678	70 467

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
				(тыс. тенге)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	612 331	54 672	18 309	685 312
Вновь созданные финансовые активы	2 855 115	-	-	2 855 115
Чистое изменение начисленного вознаграждения	6 342	2 354	(1 141)	7 555
Чистое изменение начисленной неустойки и пени	1 242	(740)	(4 133)	(3 631)
Активы, которые были погашены	(2 556 079)	(35 884)	(1 221)	(2 593 184)
Переводы в Стадию 2	(7 978)	7 978	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(17 361)	17 361	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	910 973	11 019	29 175	951 167

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2023 года	22 488	10 701	12 234	45 423
Вновь созданные финансовые активы	26 980	-	-	26 980
Активы, которые были погашены	(5 408)	(10 350)	(11 222)	(26 980)
Чистое изменение резерва под ОКУ	353	415	1 012	1 780
Переводы в Стадию 2	(16 269)	16 269	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(16 491)	16 491	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	28 144	544	18 515	47 203

Портфель Компании представляет собой займы, выданные на территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа
		(тыс. тенге)
Займы, обеспеченные движимым имуществом	1 268 111	2 341 663
Итого	1 268 111	2 341 663

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

(тыс. тенге)

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные движимым имуществом	951 167	988 328
Итого	951 167	988 328

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного риска

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения по кредитным договорам. Основным видом полученного обеспечения при кредитовании заемщиков – физических лиц является залог автотранспортных средств.

Руководство Компании осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения. Определение справедливой стоимости имущества Компания осуществляет самостоятельно путем визуального осмотра состояния и технических характеристик имущества.

7. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года 31 декабря 2023 года

Авансы, уплаченные за товары и услуги	6 679	441
Предоплата по страхованию и подписке	266	249
Резерв под обесценение	(92)	(92)
Итого	6 853	598

Движение резерва под обесценение:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Резерв под обесценение на начало периода	(92)	(50)
Восстановление/ (начисление) резерва под обесценение	-	(42)
Резерв под обесценение на конец периода	(92)	(92)

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. тенге)

	Транспортные средства	Компьютерное и другое оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года (не аудировано)	-	116	4 724	4 840
Поступление/ (выбытие)	57 470	700	1 077	59 247
На 31 декабря 2023 года	57 470	816	5 801	64 087
Поступление/ (выбытие)	-	1 047	566	1 613
На 31 декабря 2024 года	57 470	1 863	6 367	65 700

Накопленный износ

На 31 декабря 2022 года (не аудировано)	-	-	(35)	(35)
Амортизация за период	(11 230)	(120)	(884)	(12 234)
На 31 декабря 2023 года	(11 230)	(120)	(919)	(12 269)
Амортизация за период	(14 368)	(380)	(977)	(15 725)
На 31 декабря 2024 года	(25 598)	(500)	(1 896)	(27 994)

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2023 года	46 240	696	4 882	51 818
На 31 декабря 2024 года	31 872	1 363	4 471	37 706

Транспортные средства приобретены Компанией по договорам финансового лизинга (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании. По мнению руководства Компании признаки обесценения основных средств и активов в форме права пользования отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составила 48 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2023 года – 48 тыс. тенге.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Займы, полученные от участников	547 266	475 266
Займы, полученные от третьих лиц	100 000	-
Дисконт по долгосрочным займам полученным	(167 459)	(121 502)
Итого	479 807	353 764

В ходе осуществления деятельности в течение 2020-2024 гг. участник предоставляет Компании долгосрочные займы на возвратной основе без вознаграждения сроком до 5 лет.

При первоначальном признании полученные займы были отражены по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученных займов до справедливой стоимости отражена по статье дополнительный капитал (Примечание 12).

В 2024 году Компания получила от третьего лица долгосрочный заем на возвратной основе без вознаграждения сроком 5 лет в сумме 100 000 тыс. тенге. При первоначальном признании полученный заем был отражен по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученного займа до справедливой стоимости в сумме 57 881 тыс. тенге отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 13).

Амортизация дисконта по долгосрочным полученным займам за 2024-2023 гг. в сумме 55 844 тыс. тенге и 39 833 тыс. тенге соответственно, отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 14).

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	(тыс. тенге)	
Краткосрочные займы полученные	257 006	-
Долгосрочные займы полученные	222 801	353 764
Итого	479 807	353 764

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные обязательства по лизингу	14 133	14 132
Долгосрочные обязательства по лизингу	5 933	20 067
Итого	20 066	34 199

В течение 2023 года Компания заключила договоры финансового лизинга с ТОО «Astana Motors Finance» на временное владение и пользование легковыми автотранспортными средствами в виде трех автомашин производителя Hyundai на общую сумму 57 470 тыс. тенге сроком на 3 года. Авансовый лизинговый платеж в общей сумме 11 494 тыс. тенге был оплачен одномоментно после заключения договоров финансового лизинга, остальная часть в общей сумме 45 976 тыс. тенге оплачивается согласно графикам платежей в течение срока лизинга. Ставка вознаграждения по договорам финансового лизинга составляет 27% годовых. Расходы по вознаграждению по договорам финансового лизинга за 2024 год в сумме 7 485 тыс. тенге, за 2023 год - 9 692 тыс. тенге отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 14).

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Начисление	31 декабря 2024 года
Займы, полученные	353 764	172 000	-	(45 957)	479 807
Обязательства по аренде	34 199	-	(21 618)	7 485	20 066
Итого	387 963	172 000	(21 618)	(38 472)	499 873

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

(тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года (не аудировано)	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Начисление	31 декабря 2023 года
Займы, полученные	278 373	90 000	-	(14 609)	353 764
Обязательства по аренде	-	-	(23 271)	57 470	34 199
Итого	278 373	90 000	(23 271)	42 861	387 963

11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 583	1 270
Прочая кредиторская задолженность	2 917	-
Итого финансовые обязательства	5 500	1 270
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	4 613	14 687
Задолженность по оплате труда	7 350	6 773
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	10 257	2 575
Итого нефинансовые обязательства	4 010	-
Всего	26 230	24 035

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2024 год	2023 год
Сальдо на начало	14 687	6 336
Начислено /(восстановлено)	(10 074)	8 351
Сальдо на конец	4 613	14 687

(тыс. тенге)

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

В 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал на 31 декабря 2024 года, представляет собой разницу между номинальной и справедливой стоимостью долгосрочных займов, полученных от участника в сумме 261 538 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2023 года 217 617 тыс. тенге.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2024 год	2023 год
Вознаграждение по займам выданным	462 421	346 419
Дисконт по займам, полученным от третьих лиц (Примечание 9)	57 881	-
Итого	520 302	346 419

(тыс. тенге)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждение по финансовому лизингу (Примечание 10)	7 485	9 692
Амортизация дисконта по долгосрочным займам, полученным от участника (Примечание 9)	55 844	39 833
Итого	63 329	49 525

(тыс. тенге)

15. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2024 год	2023 год
Расходы по оплате труда	49 984	18 775
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	6 550	2 133
Техническая поддержка программного обеспечения	42 528	27 085
Услуги временного хранения залогового имущества	21 283	20 035
Аренда помещения	4 350	504
Рекламные услуги	3 736	394
Прочие профессиональные услуги по заемщикам	1 865	542
Услуги охраны	861	210

(тыс. тенге)

Услуги нотариуса и оценщиков	210	610
Командировочные расходы	199	-
Материалы	30	706
Начисление/(восстановление) оценочных обязательства по неиспользованным отпускам работников	(7)	-
Итого	131 589	70 994

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Расходы по оплате труда	85 589	71 827
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	10 836	7 622
Начисление/(восстановление) оценочных обязательства по неиспользованным отпускам работников	(219)	8 351
Амортизация основных средств	15 724	12 234
Профессиональные услуги	10 139	1 537
Сопровождение программного обеспечения	10 051	5 656
Ремонт, техобслуживание основных средств	2 672	10 338
Офисные расходы	5 897	2 198
Страхование	1 637	1 415
Услуги банка	1 092	253
Прочие расходы	1 054	1 196
Итого	144 472	122 627

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Доходы по неустойке и пене по просроченным выданным займам	75 470	37 125
Доход от возмещения по страховому случаю	1 997	5 662
Списание сомнительной задолженности по займам	(15 080)	(6 496)
Расходы по обесценению прочих активов (Примечание 7)	-	(42)
Прочие доходы	19	-
Итого	62 406	36 249

18. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 и 2023 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Расходы по текущему подоходному налогу	46 796	42 054
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	5 422	1 618
Итого расходы/(экономия) по подоходному налогу	52 218	43 672

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой

отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	218 652	136 730
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	43 730	27 346
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	8 488	16 326
Итого расходы/(экономия) по подоходному налогу	52 218	43 672

Отложенный налог

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

(тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года (не аудировано)	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2023 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства, активы в форме права пользования	4	(749)	(745)	679	(66)
Дисконт по займам полученным	(21 379)	(2 921)	(24 300)	(9 192)	(33 492)
Итого обязательства	(21 375)	(3 670)	(25 045)	(8 513)	(33 558)
Отложенные налоговые активы					
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	9 085	356	9 441	4 652	14 093
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	1 267	1 670	2 937	(2 014)	923
Обязательства по налогам	80	26	106	453	559
Итого активы	10 432	2 052	12 484	3 091	15 575
Чистые отложенные налоговые обязательства	(10 943)	(1 618)	(12 561)	(5 422)	(17 983)

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Конечной контролирующей стороной Компании являются физические лица, резиденты Республики Казахстан Исмаилова Альфия Анасовна и Часовитин Владимир Лаврентьевич (Примечание 1).

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных тарифов. Непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчеты производятся в денежной форме.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Исмаилова Альфия Анасовна	(475 266)	(72 000)	-	(547 266)	Предоставление займов
Исмаилов Малик Мансурович	-	8 011	(8 011)	-	Приобретение залогового имущества
ИП Часовитин Игорь Владимирович	-	(4 000)	4 000	-	Консультационные услуги
Часовитин Илья Владимирович	-	371	(371)	-	Приобретение залогового имущества
Итого	(475 266)	(67 618)	(4 382)	(547 266)	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Исмаилова Альфия Анасовна	(385 266)	(90 000)	-	(475 266)	Предоставление займов
Итого	(385 266)	(90 000)	-	(475 266)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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

Общий размер вознаграждения руководящему персоналу, включенный в статью «Административные расходы» (Примечание 16), представлен следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	42 368	29 860
Социальный налог и социальные отчисления	4 535	3 025
Итого	46 903	32 885

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли.

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией с осуществлением деятельности в качестве ломбарда должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера уставного капитала. Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан №192 от 14.11.2019 года «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала для ломбарда составляет 70 000 тыс. тенге. .

По состоянию на 31 декабря 2024 года все требования соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2024 года	Норматив	31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	70 000	100 000	70 000	100 000

Управление рисками

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

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств, и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска на 31 декабря 2024 года	на 31 декабря 2023 года
Денежные средства	61 362	9 046
Займы выданные	1 197 644	903 964
Общая сумма кредитного риска	1 259 006	913 010

Риск ликвидности

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

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

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	61 362	-	-	-	61 362
Займы выданные	-	843 906	353 738	-	1 197 644
	61 362	843 906	353 738	-	1 259 006
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	282 692	264 574	547 266
Обязательства по аренде	-	7 067	7 067	5 933	20 066
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 318	4 182	-	5 500
	-	8 385	293 941	270 507	572 832
Нетто позиция	61 362	835 522	59 798	(270 507)	686 174

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	9 046	-	-	-	9 046
Займы выданные	-	636 968	266 996	-	903 964
	9 046	636 968	266 996	-	913 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	-	475 266	475 266
Обязательства по аренде	-	7 066	7 066	20 067	34 199
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 270	-	-	1 270
	-	8 336	7 066	495 333	510 735
Нетто позиция	9 046	628 632	259 930	(495 333)	402 275

Рыночный риск

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

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. Операций, выраженных в валюте, в Компании нет.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах. По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания незначительно подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

23. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	61 362	61 362	61 362
Займы выданные	1 197 644	1 197 644	1 197 644
Итого финансовые активы	1 259 006	1 259 006	1 259 006
Финансовые обязательства			
Займы полученные	479 807	479 807	479 807
Обязательства по аренде	20 066	20 066	20 066
Прочие краткосрочные обязательства	5 500	5 500	5 500
Итого финансовые обязательства	505 373	505 373	505 373
Нетто позиция	753 633	753 633	753 633

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	9 046	9 046	9 046
Займы выданные	903 964	903 964	903 964
Итого финансовые активы	913 010	913 010	913 010

Финансовые обязательства

Займы полученные	353 764	353 764	353 764
Прочие краткосрочные обязательства	34 199	34 199	34 199
Итого финансовые обязательства	1 270	1 270	1 270
Нетто позиция	389 233	389 233	389 233

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого 31 декабря 2024 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	61 362	-	61 362
Займы выданные	-	-	1 197 644	1 197 644
Займы полученные	-	-	479 807	479 807
Обязательства по аренде	-	-	20 066	20 066
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	5 500	5 500

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого 31 декабря 2023 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	9 046	-	9 046
Займы выданные	-	-	903 964	903 964
Займы полученные	-	-	353 764	353 764
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	1 270	1 270

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равно их балансовой стоимости.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря	
	Метод	Ставка	2024 год	2023 год
Займы выданные	дисконтированных денежных потоков	дисконтирования и процентная ставка	37,8%- 55,4%	38,4%- 44,28%

24. АНАЛИЗ СРОКОВ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их возмещения и погашения.
(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	61 362	-	61 362	9 046	-	9 046
Займы выданные	1 197 644	-	1 197 644	903 964	-	903 964
Прочие краткосрочные активы	6 853	-	6 853	598	-	598
Основные средства	-	37 706	37 706	-	51 818	51 818
Итого активы	1 265 859	37 706	1 303 565	913 608	51 818	965 426
Обязательства						
Займы полученные	257 006	222 801	479 807	-	353 764	353 764
Обязательства по аренде	14 133	5 933	20 066	14 132	20 067	34 199
Обязательства по подоходному налогу	46 083	-	46 083	42 056	-	42 056
Прочие краткосрочные обязательства	31 730	-	31 730	25 305	-	25 305
Отложенные налоговые обязательства	-	17 983	17 983	-	12 561	12 561
Итого обязательства	348 952	246 717	595 669	81 493	386 392	467 885
Чистая позиция	916 907	(209 011)	707 896	832 115	(334 574)	497 541

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 30 апреля 2025 года.