Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-40
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	40-41

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 28 марта 2025 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»:

Пазылова Г.О.
Председатель Правления

Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі серіктесті
Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фәраби данғылы 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, года Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

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

«Утверждаю»

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

Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

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

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит», 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, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, 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 выданным займам.

В силу существенности сумм займов, выданных клиентам 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, выданным клиентам, представлена в Примечании 7.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов, 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, выданным клиентам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам.

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

28 марта 2025 года, г. Алматы

Нуркалиева Анда Карыбаевна
АУДИТОРЛЫҚ
Біліктілік куәлігі
№МФ-0000727
Казахстан Республикасының Қаржыгы

Нуркалиева А.К.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	33 081	9 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	386 247	604 843
Краткосрочные займы выданные	7	196 541	177 505
Прочие текущие активы	8	47 888	44 257
Итого краткосрочных активов		**663 757**	**836 552**
Долгосрочные активы			
Долгосрочные займы выданные	7	575 880	63 827
Инвестиционная недвижимость	9	64 934	66 124
Основные средства и прочие внеоборотные активы	10	19 954	28 451
Итого долгосрочных активов		**660 768**	**158 402**
Итого активы		**1 324 525**	**994 954**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	11	180 532	129 639
Краткосрочные финансовые обязательства	16	2 622	2 107
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	716	335
Краткосрочные обязательства по аренде	15	3 152	3 152
Оценочные обязательства	13	4 394	3 403
Прочие текущие обязательства	14	21 155	11 642
Итого краткосрочных обязательств		**212 571**	**150 278**
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	15	1 026	3 671
Долгосрочные финансовые обязательства	16	516 563	415 912
Итого долгосрочных обязательств		**517 589**	**419 583**
Итого обязательств:		**730 160**	**569 861**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	200 000	200 000
Дополнительно оплаченный капитал	17	63 000	63 000
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		274 793	110 849
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	50 550
Нераспределенная прибыль		56 572	694
Итого капитал		**594 365**	**425 093**
Всего капитал и обязательства		**1 324 525**	**994 954**

Пазылова Г.О.
Председатель Правления

Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

(тыс. тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	140 612	54 961
Процентные расходы	19	(58 892)	(55 177)
Чистый процентный доход / (убыток) до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		**81 720**	**(216)**
Восстановление / (начисление) резерва по займам выданным, нетто	7	(13 314)	(3 364)
Чистые процентные доходы / (убытки) после начисления резерва по займам выданным		**68 406**	**(3 580)**
Операционные расходы	20	(70 143)	(43 401)
Операционная прибыль / (убыток)		**(1 737)**	**(46 981)**
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	21	49 210	55 894
Административные расходы	22	(53 361)	(36 514)
Прочие доходы	23	63 760	11 608
Прочие расходы	24	(1 994)	(26 822)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**55 878**	**(42 815)**
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	25	-	1 351
Прибыль / (убыток) после налогообложения		**55 878**	**(41 464)**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 077)	3 175
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка		(4 042)	598
Расходы/ (доходы) по созданию / (восстановлению) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто		(50 550)	24 457
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(56 669)**	**28 230**
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доходы/(расходы) по переоценке долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		170 063	52 451
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**170 063**	**52 451**
Прочий совокупный доход за год		**113 394**	**80 681**
Итого совокупная прибыль за год		**169 272**	**39 217**

Пазылова Г.О.
Председатель Правления
28 марта 2025 года

Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	**100 000**	**63 000**	**54 625**	**26 093**	**42 158**	**285 876**
Убыток за год	-	-	-	-	(41 464)	(41 464)
Прочий совокупный доход за год	-	-	56 224	24 457	-	80 681
Взносы собственников	100 000	-	-	-	-	100 000
На 31 декабря 2023 года	**200 000**	**63 000**	**110 849**	**50 550**	**694**	**425 093**
Прибыль за год	-	-	-	-	55 878	55 878
Прочий совокупный доход за год	-	-	163 944	(50 550)	-	113 394
На 31 декабря 2024 года	**200 000**	**63 000**	**274 793**	**-**	**56 572**	**594 365**

Пазылова Г.О.

Председатель Правления
28 марта 2025 года

Байжумартова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение займов клиентами	525 961	201 561
Проценты, полученные по займам	126 728	52 147
Пени и штрафы полученные	4 287	4 280
Авансы полученные	5 060	6 625
Прочие поступления	5 933	487
Приток денежных средств от операционной деятельности	**667 969**	**265 100**
Выдача займов клиентам	(1 056 480)	(235 325)
Выплаты по заработной плате	(63 434)	(38 515)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(22 516)	(26 790)
Платежи в бюджет	(23 693)	(15 976)
Прочие выплаты	(795)	(540)
Отток денежных средств от операционной деятельности	**(1 166 918)**	**(317 146)**
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	**(498 949)**	**(52 046)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 922	23 968
Получение купонного вознаграждения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 475	41 709
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	493 235	34 620
Погашение операций «обратное РЕПО»	40 483	165 243
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	**571 115**	**265 540**
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(75 570)	(212 191)
Предоставление денежных средств по операциям «обратное РЕПО»	(42 040)	(204 878)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 267)	(255)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	**(119 877)**	**(417 324)**
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	**451 238**	**(151 784)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос уставного капитала	-	100 000
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	1 898 837	635 926
Облигации выпущенные	100 884	44 881
Приток денежных средств от финансовой деятельности	**1 999 721**	**780 807**
Погашение операций «РЕПО»	(1 866 685)	(523 978)
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(59 039)	(54 951)
Погашение обязательств по аренде	(3 152)	(3 152)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	**(1 928 876)**	**(582 081)**
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	**70 845**	**198 726**
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	**23 134**	**(5 104)**
Денежные средства на начало года	**9 947**	**15 051**
Денежные средства на конец года	**33 081**	**9 947**

Пазылова Г.О.
Председатель Правления

Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания») образовано 04 мая 2003 года в городе Шымкент в виде ТОО «НИЕТ Кредит».

10 августа 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

16 октября 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан за №17М20.005.

04 февраля 2021 года Компания получила лицензию №17.21.0002.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензиатом является Управление региональных представителей г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Мухамед Хайдар Дулати, зд. 2/5.

Основная деятельность

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

Компания имеет один филиал.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Туркестанский областной филиал ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»	Дата учетной регистрации 10.03.2021г. Бизнес-идентификационный номер 210341011649 Местонахождение филиала: Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, г. Жетысай, улица М.Ауезова, д.5В.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 36 человек, на 31 декабря 2023 года - 27 человека.

Участники

На 31 декабря 2024 и 2023 годов участниками Компании были следующие юридические и физические лица:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Участники	**тыс. тенге**	**%**	**тыс. тенге**	**%**
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	173 000	86,5%	173 000	86,5%
Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	27 000	13,5%	27 000	13,5%
Итого	**200 000**	**100%**	**200 000**	**100%**

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Председатель Правления – Пазылова Г.О.;
Главный бухгалтер – Байжумартова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы * Для аудиторских отчетов

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

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

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

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

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

Финансовая отчетность, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционной недвижимости подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.
Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.
Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

– что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;

ТОО «Almir Consulting» Алматы Для аудиторских отчетов

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

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

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/ краткосрочные и внеоборотные/ долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы * Для аудиторских отчетов

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

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных/долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:
- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1–Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 –Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 –Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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.

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, дебиторскую задолженность и вознаграждения к получению.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 и по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

ТОО «Almir Group» г. Алматы * Для аудиторских отчетов

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.

- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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

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

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат,

непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

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.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства в банках второго уровня, со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Компании, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самой Компанией.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости определяется на основе анализа информации из открытых источников в отношении недвижимости аналогичного типа и местоположения руководством Компании.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Компания получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

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)
Транспортные средства	10
Машины и оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-10

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

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	Срок службы, лет
Программное обеспечение	5-10
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

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 его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. 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 составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подоходный 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.

ТОО «Almir Audit» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

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.

Аренда

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

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.

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей 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.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Опцион на продление договора аренды

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

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 накопительные пенсионные фонды. 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 пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы 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. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

Капитал

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Компания анализирует заключаемые ею договоры микрокредитования, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определенными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем таким договорам. Компания признает выручку, чтобы отразить предоставление заемщикам обещанных услуг в сумме возмещения, которое Компания, по ее ожиданиям, будет иметь право получить в обмен на указанные товары или услуги.

Компания, при признании выручки, осуществляет следующие шаги:

1) идентификация договора с заемщиком;
2) идентификация обязательства, подлежащего исполнению в рамках договора;
3) определение цены сделки;
4) распределение цены сделки между отдельными обязанностями, подлежащими исполнению в рамках договора;
5) признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Доходы от предоставленных услуг признаются по мере оказания услуг. Компания получает доход от предоставления услуг по кредитно-финансовой деятельности.

ТОО «Almit Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за выданные займы отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданным займам. Если вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходы по неустойке (пене) по выданным займам признаются в составе прочих финансовых доходов Компании в отчете о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их получения.

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в составе прочих финансовых доходов или расходов по вознаграждениям в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «обратное РЕПО» / РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций в долевые инструменты признаются в составе прочих финансовых доходов в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от операционной аренды, доходы по неустойке (пене) по выданным займам, доходы по операциям с ценными бумагами, прочие доходы и т.п.).

Признание расходов

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

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

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

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы * Для аудиторских отчетов

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доход или убыток, возникающий в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

События после отчетной даты

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 7 – Займы выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 9 - Инвестиционная недвижимость. Руководство Компании производит оценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения оценочных компаний. Допущения сделаны при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 10 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 15 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 25 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении признания отложенного налогового актива.
- Примечание 28 - Справедливая стоимость финансовых инструментов. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется Компанией с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

ТОО «Almaty Consulting», г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на раскрытие справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженную в Приложении 28 к финансовой отчетности Компании.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	881	870
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	31 269	9 041
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	828	36
Прочие денежные средства	103	
Итого	**33 081**	**9 947**

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

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

(тыс. тенге)

	Рейтинг 2024 г.	Рейтинг 2023 г.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	881	870
АО «Jusan Bank»	Moody's Ba3 (B1) / Позитивный	Moody's Ba3 (B1) / Позитивный	5 349	5 283
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's BBB- (BB+) / Стабильный	Standard & Poor's BB+ (BB+) / Стабильный	24 916	3 758
АО «Bank RBK»	Moody's Ba2 (Ba3) / Позитивный	-	122	-
АО "Bereke Bank"	Fitch* B+ (BB) / Стабильный	-	882	-
АО «Казпочта»	-	-	103	-
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	828	36
Итого денежные средства			**33 081**	**9 947**

Кредитные рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании на конец 2024 и 2023 годов, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Moody's», Standard & Poor's и Fitch*.

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

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги	386 247	215 811
Долговые ценные бумаги	-	389 032
Итого	**386 247**	**604 843**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

(тыс. тенге)

Долевые ценные бумаги	ISIN	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	180 306	81 447
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	205 941	134 364
Итого долевые ценные бумаги		**386 247**	**215 811**

В стоимость простых акций АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на 31 декабря 2024 года включена сумма дивидендов к получению в размере 373 тыс. тенге (2023 год: 0 тенге).

Временно свободные денежные средства размещены в долевые ценные бумаги инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31 декабря 2024 года долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 179 387 тыс. тенге являются обеспечением по операциям «РЕПО» (Примечание 11).

(тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,00%	-	382 457
Начисленный купон			-	6 575
Итого долговые ценные бумаги			-	**389 032**

В 2024 году все купонные облигации реализованы.

Дивиденды по долевым финансовым активам и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2024 и 2023 годы отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 21).

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	184 124	606 848	790 972	168 407	92 046	260 453
Начисленное вознаграждение	26 600	-	26 600	12 716	-	12 716
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**210 724**	**606 848**	**817 572**	**181 123**	**92 046**	**273 169**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 183)	(30 968)	(45 151)	(3 618)	(28 219)	(31 837)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**196 541**	**575 880**	**772 421**	**177 505**	**63 827**	**241 332**

По состоянию на 31 декабря 2024 года портфель выданных займов Компании состоит из 1 280 единиц выданных займов (2023 год: 539 единиц), из которых 1 264 единиц на сумму 799 305 тыс. тенге беззалоговых займов, и 16 единиц на сумму 18 267 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет от 24% до 44% годовых, эффективная ставка от 26,5% до 54,1%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 772 421 тыс. тенге (2023 год: 241 332 тыс. тенге).

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	**(31 837)**	**(28 473)**
Восстановлено	13 715	13 564
Начислено	(27 029)	(16 928)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	**(45 151)**	**(31 837)**

По состоянию на конец 2024 года общая сумма выданных займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 144 420 тыс. тенге (2023 год: 69 190 тыс. тенге) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

(тыс. тенге)

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	673 152	(6 732)	**666 420**
С просроченной задолженностью	144 420	(38 419)	**106 001**
Итого	**817 572**	**(45 151)**	**772 421**

Ниже представлена информация по выданным займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(тыс. тенге)

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2023 года
Без просроченной задолженности	203 979	(1 274)	**202 705**
С просроченной задолженностью	69 190	(30 563)	**38 627**
Итого	**273 169**	**(31 837)**	**241 332**

Портфель Компании представляет собой займы, выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на предпринимательские и сельскохозяйственные цели.

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

(тыс. тенге)

Займы выданные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Непросроченные	673 152	-	-	673 152
Просроченные на срок менее 30 дней	-	48 706	-	48 706
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	11 032	-	11 032
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	84 682	84 682
Валовая балансовая стоимость	**673 152**	**59 738**	**84 682**	**817 572**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6 732)	(8 792)	(29 627)	(45 151)
Чистая балансовая стоимость	**666 420**	**50 946**	**55 055**	**772 421**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	(6 732)	-	-	(6 732)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(2 436)	-	(2 436)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(6 356)	-	(6 356)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(29 627)	(29 627)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**(6 732)**	**(8 792)**	**(29 627)**	**(45 151)**

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

(тыс. тенге)

Займы выданные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Непросроченные	203 979	-	-	203 979
Просроченные на срок менее 30 дней	-	9 790	-	9 790

Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 510	-	4 510
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	54 890	54 890
Валовая балансовая стоимость	**203 979**	**14 300**	**54 890**	**273 169**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 274)	(2 226)	(28 337)	(31 837)
Чистая балансовая стоимость	**202 705**	**12 074**	**26 553**	**241 332**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	(1 274)	-	-	(1 274)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(489)	-	(489)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(1 737)	-	(1 737)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(28 337)	(28 337)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**(1 274)**	**(2 226)**	**(28 337)**	**(31 837)**

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2024 году

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	260 453	1 056 480	(525 961)	-	**790 972**
Задолженность по вознаграждениям	12 716	-	(126 728)	140 612	**26 600**
Итого	**273 169**	**1 056 480**	**(652 689)**	**140 612**	**817 572**

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2023 году

(тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме займов	226 689	235 325	(201 561)	-	**260 453**
Задолженность по вознаграждениям	9 902	-	(52 147)	54 961	**12 716**
Итого	**236 591**	**235 325**	**(253 708)**	**54 961**	**273 169**

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Операция «обратное РЕПО» с ценными бумагами	42 057	40 428
Дебиторская задолженность по аренде	80	-
Итого прочие финансовые активы	**42 137**	**40 428**
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	2 732	926
Текущие налоговые активы	1 922	1 768
Предоплата по страхованию	-	151
Товарно-материальные запасы	115	115
Прочие текущие активы	4 051	7 696
Резерв по сомнительным требованиям	(3 069)	(6 827)
Итого прочие нефинансовые активы	**5 751**	**3 829**
Итого	**47 888**	**44 257**

Движение резерва по сомнительным требованиям:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
На начало периода	**(6 827)**	**(6 031)**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Начислено	(558)	(796)
Восстановлено	4 316	-
На конец периода	**(3 069)**	**(6 827)**

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

(тыс. тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Переоцененная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	**11 309**	**48 249**	**59 558**
Поступление	3 000	3 000	6 000
Переоценка инвестиционной недвижимости	100	466	566
На 31 декабря 2023 года	**14 409**	**51 715**	**66 124**
Переоценка инвестиционной недвижимости	15 370	(16 560)	(1 190)
На 31 декабря 2024 года	**29 779**	**35 155**	**64 934**

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки, здания и сооружения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем сравнительного анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2024 году уменьшилась на 1 190 тыс. тенге (2023 год: увеличилась на 566 тыс. тенге).

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	**12 655**	**5 583**	**4 718**	**5 544**	**5 016**	**33 516**
Поступление	-	-	255	-	9 331	9 586
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	11 782	(11 782)	-
На 31 декабря 2023 года	**12 655**	**5 583**	**4 973**	**17 326**	**2 565**	**43 102**
Поступление	-	-	2 267	-	-	2 267
Выбытие	-	-	-	-	(2 565)	(2 565)
На 31 декабря 2024 года	**12 655**	**5 583**	**7 240**	**17 326**	**-**	**42 804**
Накопленный износ						
На 31 декабря 2022 года	**(4 007)**	**(2 196)**	**(566)**	**(911)**	**-**	**(7 680)**
Амортизация за период	(2 531)	(1 651)	(699)	(2 090)	-	(6 971)
На 31 декабря 2023 года	**(6 538)**	**(3 847)**	**(1 265)**	**(3 001)**	**-**	**(14 651)**
Амортизация за период	(2 531)	(1 221)	(981)	(3 466)	-	(8 199)
На 31 декабря 2024 года	**(9 069)**	**(5 068)**	**(2 246)**	**(6 467)**	**-**	**(22 850)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года	**8 648**	**3 387**	**4 152**	**4 633**	**5 016**	**25 836**
На 31 декабря 2023 года	**6 117**	**1 736**	**3 708**	**14 325**	**2 565**	**28 451**
На 31 декабря 2024 года	**3 586**	**515**	**4 994**	**10 859**	**-**	**19 954**

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов признаки обесценения основных средств и прочих внеоборотных активов отсутствуют.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

(тыс. тенге)

	ISIN	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	117 473	117 067	104 905	101 804
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	63 059	62 319	24 734	23 915
Итого		**180 532**	**179 387**	**129 639**	**125 719**

На 31 декабря 2024 года открыты две краткосрочные операции «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операций «прямое РЕПО» в январе 2025 года. Начисленное вознаграждение составляет 1 305 тыс. тенге (2023 год: 1 452 тыс. тенге).

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	716	335
Итого	**716**	**335**

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	4 394	3 403
Итого	**4 394**	**3 403**

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
На начало	**3 403**	**2 106**
Начислено	3 569	3 425
Использовано	(2 578)	(2 128)
На конец	**4 394**	**3 403**

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные авансы полученные	17 452	11 542
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 636	-
Задолженность по оплате труда	1 025	-
Прочие обязательства	42	100
Итого	**21 155**	**11 642**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	3 152	1 315	3 152	4 467
Дисконт по аренде	-	(289)	-	(796)
Итого	**3 152**	**1 026**	**3 152**	**3 671**

Компания признала обязательства по договору аренды офисных помещений, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Срок аренды до конца мая 2026 года. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила ставку рефинансирования Национального Банка РК на начало 2021 года в размере 9,0% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2024 и 2023 годы:

(тыс. тенге)

	2024 год		2023 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	**3 152**	**4 467**	**3 152**	**7 619**
Перенос основного долга в краткосрочную часть	3 152	(3 152)	3 152	(3 152)
Погашение обязательств	(3 152)	-	(3 152)	-
Дисконт	-	(289)	-	(796)
Амортизация дисконта	-	*507*	-	*733*
На конец периода	**3 152**	**1 026**	**3 152**	**3 671**

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Амортизация активов в форме права пользования	2 531	2 531
Амортизация дисконта по обязательствам	507	733
Итого	**3 038**	**3 264**

16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 622	-	2 107	-
Облигации выпущенные	-	518 717	-	416 772
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(2 154)	-	(860)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	**2 622**	**516 563**	**2 107**	**415 912**

В 2021 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения пять лет.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007420 31 декабря 2024 года
Код бумаги	MFNKb1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021г.
Купонная ставка, % годовых	14
Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	518 717
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5
Срок погашения	июнь 2026 года

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

(тыс. тенге)

2024 год	**31 декабря 2023 года**	**Поступило**	**Дисконт** (скидка с продажи)	**Погашено**	**Начислено вознаграждений**	**31 декабря 2024 года**
Облигации выпущенные	416 772	100 222	1 723	-	-	518 717
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 107	662	-	(59 039)	58 892	2 622
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 16)	**418 879**	**100 884**	**1 723**	**(59 039)**	**58 892**	**521 339**
Обязательства по операциям «РЕПО»	129 639	1 898 837	-	(1 866 685)	18 741	180 532
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 11)	**129 639**	**1 898 837**	**-**	**(1 866 685)**	**18 741**	**180 532**
Обязательства по аренде (Примечание 15)	6 823	-	507	(3 152)	-	4 178
Итого	**555 341**	**1 999 721**	**2 230**	**(1 928 876)**	**77 633**	**706 049**

(тыс. тенге)

2023 год	**31 декабря 2022 года**	**Поступило**	**Дисконт** (скидка с продажи)	**Погашено**	**Начислено вознаграждений**	**31 декабря 2023 года**
Облигации выпущенные	372 035	44 881	(144)	-	-	416 772
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 881	-	-	(54 951)	55 177	2 107
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 16)	**373 916**	**44 881**	**(144)**	**(54 951)**	**55 177**	**418 879**
Обязательства по операциям «РЕПО»	9 101	635 926	-	(523 978)	8 590	129 639
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 11)	**9 101**	**635 926**	**-**	**(523 978)**	**8 590**	**129 639**
Обязательства по аренде (Примечание 15)	9 242	-	733	(3 152)	-	6 823
Итого	**392 259**	**680 807**	**589**	**(582 081)**	**63 767**	**555 341**

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 200 000 тыс. тенге. Уставный капитал формирован денежными средствами.

В 2021 и 2020 годах участники Компании внесли денежные средства в сумме 63 000 тыс. тенге, признанные в финансовой отчетности в качестве дополнительно оплаченного капитала.

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы Для аудиторских отчетов

В 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Вознаграждения по выданным займам	140 612	54 961
Итого	**140 612**	**54 961**

19. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	58 892	55 177
Итого	**58 892**	**55 177**

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	42 074	22 381
Амортизация основных средств	2 531	5 676
Налоги и прочие платежи в бюджет	6 019	3 299
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	8 087	1 974
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	1 432	-
Расходы по аренде	3 595	5 347
Банковские услуги	908	343
Нотариальные услуги	15	47
Материальные расходы	1 109	397
Коммунальные расходы	950	553
Расходы на рекламу и маркетинг	249	35
Услуги интернета, связи и смс рассылки	1 620	884
Расходы на страхование	219	371
Почтовые расходы	282	141
Прочие расходы	1 053	1 953
Итого	**70 143**	**43 401**

21. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Доходы по дивидендам	29 295	21 243
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	36 934	41 686
Доходы / (расходы) по амортизации дисконта / премии по долговым ценным бумагам, нетто	2 586	1 804
Доходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	72	792
Итого финансовые доходы	**68 887**	**65 525**
Расходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	(18 741)	(8 590)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	(429)	(308)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(507)	(733)
Итого финансовые расходы	**(19 677)**	**(9 631)**
Итого	**49 210**	**55 894**

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	38 005	27 611
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	5 682	4 011
Аудиторские услуги	1 737	1 910
Обучение работников	-	150
Услуги банка	-	429
Амортизация основных средств	5 667	1 296
Расходы по аренде	-	100
Канцтовары	-	62
Услуги Центрального депозитария	657	-
Прочие расходы	1 613	945
Итого	**53 361**	**36 514**

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью, нетто	-	566
Прибыль / (убыток) от купли-продажи ценных бумаг, нетто	-	5 504
Доходы от операционной аренды	240	240
Начисление пени по просроченным займам выданным	4 287	4 280
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	50 550	-
Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	4 042	-
Доходы по восстановлению резерва по сомнительным требованиям, нетто	3 758	-
Прочие доходы	883	1 018
Итого	**63 760**	**11 608**

24. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью, нетто	1 190	-
Убыток от купли-продажи ценных бумаг, нетто	449	-
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	-	24 457
Реализованные расходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	-	598
Расходы по созданию резерва по сомнительным требованиям, нетто	-	796
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	355	599
Прочие расходы	-	372
Итого	**1 994**	**26 822**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

25. ЭКОНОМИЯ / (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2024 и 2023 годы включают:

(тыс. тенге)

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	-	1 351
Итого	**-**	**1 351**

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 / (убыток) до налогообложения	**55 878**	**(42 815)**
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(11 176)	8 563
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	11 176	(7 212)
Итого экономия / (расходы) по налогу на прибыль	**-**	**1 351**

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

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(2 765)	-	(10 665)	8 694	(8 694)
Активы в форме права пользования	(717)	-	(1 223)	-	-
Итого обязательства	**(3 482)**	**-**	**(11 888)**	**8 694**	**(8 694)**
Отложенные налоговые активы					
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	879	-	681	(421)	421
Вознаграждения к погашению	-	-	421	(3)	3
Налоги	114	-	-	-	-
Обязательства по аренде	836	-	1 365	-	-
Переносимые налоговые убытки	19 349	-	11 879	(6 919)	6 919
Итого активы	**21 178**	**-**	**14 346**	**(7 343)**	**7 343**
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	**17 696**	**-**	**2 458**	**1 351**	**(1 351)**

На 31 декабря 2024 и 2023 годов руководство Компании оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли в следующем отчетном периоде, которую можно будет использовать для возмещения активов.

26. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми

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

В течение 2024 и 2023 годов операции со связанными сторонами не проводились.

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 4 человек (2023 год: 4 человека).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 10 177 тыс. тенге за 2024 год и 7 133 тыс. тенге за 2023 год.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.
В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.
В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор
Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие

деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

31 декабря 2024 года

(тыс. тенге)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	33 081	33 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386 247	386 247
Займы выданные	772 421	772 421
Прочие текущие активы	42 137	42 137
Итого финансовые активы	**1 233 886**	**1 233 886**
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	180 532	180 532
Финансовые обязательства	519 185	519 185
Краткосрочная кредиторская задолженность	716	716
Обязательства по аренде	4 178	4 178
Итого финансовые обязательства	**704 611**	**704 611**
Нетто позиция	**529 275**	**529 275**

31 декабря 2023 года

(тыс. тенге)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	9 947	9 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	604 843	604 843
Займы выданные	241 332	241 332
Прочие текущие активы	40 428	40 428
Итого финансовые активы	**896 550**	**896 550**
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	129 639	129 639
Финансовые обязательства	418 019	418 019
Краткосрочная кредиторская задолженность	335	335
Обязательства по аренде	6 823	6 823
Итого финансовые обязательства	**554 816**	**554 816**
Нетто позиция	**341 734**	**341 734**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386 247	-	-	**386 247**
Инвестиционная недвижимость	-	64 934	-	**64 934**
Итого	**386 247**	**64 934**	**-**	**451 181**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	33 081	-	-	**33 081**
Займы выданные	-	772 421	-	**772 421**
Прочие текущие активы	-	42 137	-	**42 137**
Итого	**33 081**	**814 558**	**-**	**847 639**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	180 532	-	**180 532**
Финансовые обязательства	-	519 185	-	**519 185**
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	716	-	**716**
Обязательства по аренде	-	-	4 178	**4 178**
Итого	**-**	**700 433**	**4 178**	**704 611**

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	604 843	-	-	**604 843**
Инвестиционная недвижимость	-	66 124	-	**66 124**
Итого	**604 843**	**66 124**	**-**	**670 967**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	9 947	-	-	**9 947**
Займы выданные	-	241 332	-	**241 332**
Прочие текущие активы	-	40 428	-	**40 428**
Итого	**9 947**	**281 760**	**-**	**291 707**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	129 639	-	**129 639**
Финансовые обязательства	-	418 019	-	**418 019**
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	335	-	**335**
Обязательства по аренде	-	-	6 823	**6 823**
Итого	**-**	**547 993**	**6 823**	**554 816**

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

(тыс. тенге)

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря 2024 года	Диапазон на 31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства				
Обязательства по аренде	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	9%	9%

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер балансового кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(тыс. тенге)

	Прим.	Общая сумма максимального размера риска	
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	5	33 081	9 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	386 247	604 843
Займы выданные	7	772 421	241 332
Прочие текущие активы	8	42 137	40 428
Общая сумма кредитного риска		**1 233 886**	**896 550**

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Риск ликвидности

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

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

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	33 081	-	-	-	**33 081**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	386 247	-	-	**386 247**
Займы выданные	-	111 571	84 971	575 880	**772 421**
Прочие текущие активы	-	42 137	-	-	**42 137**
	33 081	**539 955**	**84 971**	**575 880**	**1 233 886**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	180 532	-	-	**180 532**
Финансовые обязательства	-	2 622	-	516 563	**519 185**
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	716	-	-	**716**
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	1 315	**4 467**
	-	**185 446**	**1 576**	**517 878**	**704 900**
Нетто позиция	**33 081**	**354 509**	**83 395**	**58 002**	**528 986**

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	9 947	-	-	-	**9 947**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	604 843	-	-	**604 843**
Займы выданные	-	117 559	59 946	63 827	**241 332**
Прочие текущие активы	-	40 428	-	-	**40 428**
	9 947	**762 830**	**59 946**	**63 827**	**896 550**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	129 639	-	-	**129 639**
Финансовые обязательства	-	2 107	-	415 912	**418 019**
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	335	-	-	**335**
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	4 467	**7 619**
	-	**133 657**	**1 576**	**420 379**	**555 612**
Нетто позиция	**9 947**	**629 173**	**58 370**	**(356 552)**	**340 938**

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:

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Компании или при оценке стоимости риска для принятий решений по управлению процентным риском.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлено следующим образом:

(тыс. тенге)

	2024 год		2023 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	**Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%**	**Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%**	**Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%**
Влияние на капитал	38 587	(38 587)	59 827	(59 827)

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.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

06 марта 2025 года Общим собранием участников Компании (Протокол внеочередного общего собрания №2) принято решение увеличить уставный капитал Компании до 700 000 тыс. тенге, путем внесения дополнительных средств в сумме 500 000 тыс. тенге в уставный капитал со стороны участника ТОО «ОРТА Несие Плюс». ТОО «ОРТА Несие Плюс» обязалось внести указанную сумму денежными средствами до 01 марта 2026 года.

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

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала,

ТОО «Almir Consulting» г. Алматы
Для аудиторских отчетов

достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2024 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 594 365 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.504, при минамально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.012 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,234 при максимально допустимом значении 10.000.

ТОО «Almir Consulting», г. Алматы
Для аудиторских отчетов