УНИКАЛЬНЫЕ
ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ

RANGELD FINANCE

2024 годовой отчет

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ
СТРАХОВАНИЕ
ИНВЕСТИЦИИ

ТОО «МФО Rangeld Finance» имеет честь представить вам свой годовой отчет за 2024 год, в котором мы постарались максимально полно и объективно осветить все аспекты деятельности Компании, включая управленческий, социальный и экологический. Отчет подготовлен в соответствии с требованиями к раскрытию информации членами Казахстанской фондовой биржи (KASE).

Rangeld Finance – казахстанская микрофинансовая организация, специализирующаяся на предоставлении микрокредитов на приобретение автомобилей физическим лицам. Компания успешно работает на казахстанском рынке микрокредитования с 2019 года.

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Генерального директора 4
Ключевые показатели 5

О Компании 6
Наш профиль 7
Миссия и видение 7
Автокредитование физических лиц 8
Автокредитование индивидуальных предпринимателей 8
Добровольное страхование 8
Помощь на дороге 8
Сотрудничество с автосалонами и дилерскими центрами 9

Управление устойчивым развитием 10
Подход к управлению устойчивым развитием 11
Вклад в реализацию Целей устойчивого развития ООН 12
Управление рисками в области устойчивого развития 13
Управление климатическим воздействием 13
Взаимодействие с заинтересованными сторонами 14

Результаты деятельности 15
Макроэкономические условия 16
Состояние рынка микрокредитования 17
Динамика кредитного портфеля 18
Финансовые результаты 19
Выполнение пруденциальных нормативов 20

Корпоративное управление 21
Система корпоративного управления 22
Структура капитала и распределение чистой прибыли 22
Раскрытие информации 23
Единственный участник 23
Генеральный директор 24
Вознаграждение исполнительного органа 25
Корпоративная этика 25
Предупреждение конфликта интересов 26
Противодействие коррупции 26
Выполнение требований законодательства 26
Внешний аудитор 26

Управление рисками 27
Система управления рисками 28
Ключевые риски 29

Управление персоналом 34
Кадровая политика и практика трудовых отношений 35
Состав персонала 35
Вознаграждение сотрудников 36
Социальные гарантии 36
Развитие персонала 36
Безопасность и охрана труда 37

Экологическая ответственность 39
Политика в области охраны окружающей среды 40
Потребление ресурсов и управление отходами 40

Приложение 41
Аудированная финансовая отчетность Компании за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года 42
Список сокращений 56
Контактная информация 57

ОБРАЩЕНИЕ
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Дорогие партнеры, инвесторы и клиенты!

Представляю вашему вниманию Годовой отчет микрофинансовой организации «Rangeld Finance» за 2024 год. Это первый годовой отчет нашей Компании, в котором мы постарались максимально полно и достоверно отразить результаты деятельности нашей Компании в отчетном году. Отчет содержит информацию об основных аспектах деятельности Компании, включая управленческий, экологический и социальный.

Rangeld Finance – казахстанская микрофинансовая организация, специализирующаяся на предоставлении микрокредитов на приобретение автомобилей физическим лицам. Компания успешно работает на казахстанском рынке микрокредитования с 2019 года. По состоянию на конец отчетного года Компания занимала шестидесятое место по размеру активов среди 214 казахстанских микрофинансовых организаций.

Отчетный год был довольно сложным. Мы существенно снизили объем привлеченных заимствований, вследствие чего несколько уменьшился размер нашего кредитного портфеля, а также объемы выдачи новых займов. В структуре фондирования Rangeld Finance значительно увеличилась доля собственного капитала.

В то же время Компания закончила год с позитивными финансовыми результатами. Мы смогли нарастить чистую прибыль со 140,4 до 145,5 млн тенге. Рентабельность активов выросла с 6,3 до 8,6%.

Важно отметить, что позитивные результаты отчетного года во многом стали заслугой нашей команды. Сотрудники Компании постоянно работают над улучшением бизнес-процессов, повышают свой уровень компетенции и профессионализма.

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что все наши успехи были бы невозможны без сотрудничества с вами, наши партнеры и клиенты, в связи с чем выражаю вам свою искреннюю благодарность. Я уверен, что наше плодотворное сотрудничество позволит нам добиваться отличных результатов и в будущем.

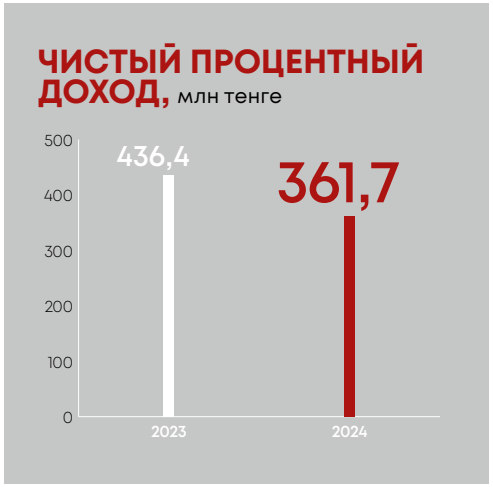
С уважением,
Генеральный директор
ТОО «МФО Rangeld Finance»
Равиль Мустафаев

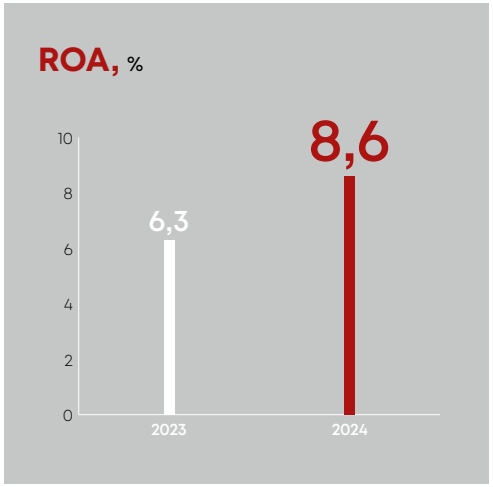
Равиль Мустафаев

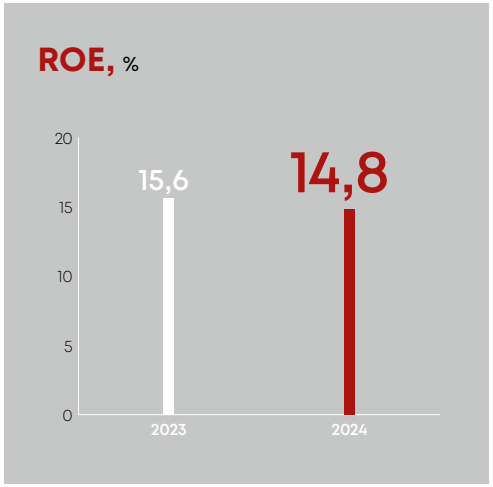
Генеральный директор

В структуре фондирования Rangeld Finance значительно увеличилась доля собственного капитала.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ







О КОМПАНИИ

Наш профиль 7
Миссия и видение 7
Автокредитование физических лиц 8
Автокредитование индивидуальных предпринимателей 8
Добровольное страхование 8
Помощь на дороге 8
Сотрудничество с автосалонами и дилерскими центрами 9

1

НАШ ПРОФИЛЬ

ТОО «МФО Rangeld Finance» (далее – Rangeld Finance, Компания) – казахстанская микрофинансовая организация, специализирующаяся на предоставлении микрокредитов на приобретение автомобилей физическим лицам. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АФР) от 25 февраля 2021 года № 02.21.0002.М.

Rangeld Finance ведет деятельность на казахстанском рынке микрокредитования с 2019 года. По состоянию на конец 2024 года активы Компании превысили 1,7 млрд тенге. Компания активно сотрудничает с автосалонами и дилерскими центрами, расположенными в городах Астана, Алматы и Шымкент, а также в Абайской, Актауской, Алматинской, Атырауской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской, Костанайской, Кызылординской, Мангистауской и Туркестанской областях.

Уставный капитал Компании составляет 348 549 тыс. тенге. Единственным участником Rangeld Finance является гражданин Казахстана Турунов Т.Р. В октябре 2021 года Компания разместила на Казахстанской фондовой бирже (KASE) купонные облигации со сроком обращения 4 года на сумму 1 млрд тенге.

Головной офис Компании расположен в г. Алматы по адресу: пр. Сейфуллина, 597а.

МИССИЯ

Предоставление финансовых продуктов и услуг наивысшего качества, способствующих росту благосостояния клиентов и общества в целом

ВИДЕНИЕ

Лучшая финансовая организация страны, предоставляющая доступные, удобные и высокотехнологичные финансовые услуги для приобретения автомобилей и их последующей комфортной эксплуатации

НАШИ **ПРОДУКТЫ**

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Автокредитование физических лиц является основным видом деятельности Rangeld Finance.

УСЛОВИЯ

- Сумма микрокредита до 30 млн тенге
- Первоначальный взнос от 10%
- Срок погашения до 5 лет
- Возможность привлечения созаемщика

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Рассмотрение в течение 15 минут
- Низкий первоначальный взнос
- Отсутствие комиссий
- Простота оформления (необходим только один документ – удостоверение личности либо вид на жительство)

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В 2022 году Rangeld Finance совместно с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» запустил уникальную программу автокредитования субъектов индивидуальных предпринимателей.

УСЛОВИЯ

- Сумма микрокредита до 20 млн тенге
- Первоначальный взнос от 20%
- Срок погашения до 5 лет
- Срок осуществления предпринимательской деятельности заемщиком от 1 года

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Низкие процентные ставки
- Подача заявки в дилерском центре
- Простота оформления (необходимы только удостоверение личности и декларация о доходах (форма 910 или 911)

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Клиенты Rangeld Finance имеют возможность получить страховые услуги в рамках программ, реализуемых Компанией совместно с партнерами.

ВИД СТРАХОВАНИЯ

Автострахование КАСКО
Страхование жизни и страхование от несчастных случаев

КОМПАНИЯ-ПАРТНЕР

АО «Страховая компания «Amanat»

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

АО «Компания по страхованию жизни «Европейская Страховая Компания»

ПОМОЩЬ НА ДОРОГЕ

Клиенты Rangeld Finance могут присоединиться к программе помощи на дороге, реализуемой Компанией совместно с ТОО «Автомотив Ассистанс Альянс». Услуги экстренной технической помощи включают в себя эвакуацию, техническую помощь и многое другое.

СОТРУДНИЧЕСТВО С АВТОСАЛОНАМИ И ДИЛЕРСКИМИ ЦЕНТРАМИ

Клиенты Компании имеют возможность оформить заявку на получение кредита в 29 автосалонах. Rangeld Finance активно сотрудничает с автосалонами и дилерскими центрами, расположенными в городах Астана, Алматы и Шымкент, а также в Абайской, Актауской, Алматинской, Атырауской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской, Костанайской, Кызылординской, Мангистауской и Туркестанской областях.

ASTER AUTO	• Алматинская обл., с. Бесагаш, ул. Райымбека, 165 г. Шымкент, р-н Каратау, мкр. Туран, пр. Байдибек би, 3/1
Avtodom Aktau	• Мангистауская обл., с. Баскудук, Промышленная зона, 3/3, авторынок «Олжа», оф. 4/6
TULPAR Q4	• г. Алматы, пр. Абылай хана, 3А, ТЦ «Алтын Тараз» • г. Алматы, ул. Райымбек батыра, 141/2 г. Алматы, Ташкентский тракт, 1А • г. Актау, Мангистауская обл., с. Баскудук, Промышленная зона 150/5 г. Атырау, ул. Тауман Амандосова, ст. 11 г. Астана, ул. Мангилик-Ел, 19/2 г. Караганда, Стартовый переулок, 61/3, автомаркет Отау, 2 эт., б. 238 г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 203/3Б • г. Талдыкорган, ул. Абая, 328/1 г. Туркестан, ул. Казыбек би, 9/10 г. Шымкент, Тамерлановское шоссе, 129, автовокзал Бекжан, 2 этаж • г. Шымкент, Казыгуртский мкр., ул. Автодорога А-2, 1/6 г. Шымкент, ул. Байдибек би, 7/1 г. Костанай, ул. Уральская, 37Б • г. Семей, пр. Каржаубайулы, 249Г • г. Тараз, ул. Сыпатай батыра, 2В
ТАМЕРЛАН МОТОРС	• Тойота Центр Шымкент, г. Шымкент, Тамерлановское шоссе, 90 • Lexus Центр Шымкент, г. Шымкент, Тамерлановское шоссе, 115 • Авто с пробегом, г. Шымкент, Тамерлановское шоссе, 115 • Тойота Сервис Центр Кызылорда, г. Кызылорда, пр. Астаны, 105 • Авто с пробегом, г. Тараз, ул. Тауке хана, 24/2
Urban Auto	• Urban Auto, г. Алматы, Северное кольцо, 90
GRAF MOTORS KAZAKHSTAN	• Graf Motors Kazakhstan, г. Алматы, ул. Байтурсынова, 109
MONARCH MOTORS	• Monarch Motors, с. Узынагаш, ул. Жамбыла, 159
TRUST AUTO	• Trust Auto, г. Алматы, ул. Макатаева, 45/1
DAS MOTORS	• Das Motors, г. Алматы, пр. Райымбека, 239Г

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Подход к управлению устойчивым развитием 11
Вклад в реализацию Целей устойчивого развития ООН 12
Управление рисками в области устойчивого развития 13
Управление климатическим воздействием 13
Взаимодействие с заинтересованными сторонами 14

2

ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Rangeld Finance стремится к максимальной интеграции в свою деятельность международных норм, принципов и стандартов устойчивого развития, включая принципы Глобального договора ООН, Цели устойчивого развития ООН, положения Парижского соглашения в рамках Рамочной конвенции ООН об изменении климата и иные международные правовые акты.

Основные направления деятельности Компании в рамках управления устойчивым развитием:

- укрепление корпоративной социальной ответственности;
- искоренение дискриминации в любой ее форме;
- обеспечение возможностей для достойного и продуктивного труда в условиях равенства, безопасности и уважения человеческого достоинства;
- эффективная кадровая политика;
- минимизация ущерба, наносимого окружающей среде в результате деятельности Компании;
- обеспечение экологической устойчивости, охраны здоровья и безопасности труда;
- внедрение энерго- и ресурсосберегающих подходов и технологий.

Ответственность за реализацию корпоративной политики в сфере устойчивого развития распределяется между руководством и всеми сотрудниками Компании. Rangeld Finance стремится учитывать все аспекты устойчивого развития, определяя свои приоритеты.

ПРИОРИТЕТЫ RANGELD FINANCE В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

- Энергоэффективность
- Снижение выбросов парниковых газов
- Эффективное управление отходами

СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

- Развитие систем управления персоналом
- Защита прав человека
- Обеспечение охраны труда и производственной безопасности
- Обеспечение доступа к кредитным ресурсам для широких слоев населения

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АСПЕКТ

- Улучшение практик корпоративного управления
- Соблюдение деловой этики и противодействие коррупции

ВКЛАД В РЕАЛИЗАЦИЮ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН

Rangeld Finance полностью разделяет цели и задачи Глобальной повестки ООН в области устойчивого развития, закрепленные в резолюции Генеральной ассамблеи ООН 70/1 от 15 сентября 2015 года «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года». В своей непосредственной деятельности Компания вносит прямой вклад в реализацию 5 из 17 Целей посредством продвижения ценностей устойчивого развития, предоставления доступных автокредитов широким слоям населения и через реализацию кадровой политики.

ВКЛАД RANGELD FINANCE В ДОСТИЖЕНИЕ ЦУР ООН

ЦУР ООН		Наш вклад
3 ХОРОШЕЕ ЗДОРОВЬЕ И БЛАГОПОЛУЧИЕ	Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возраст	Забота о здоровье работников
5 ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО	Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек	Предоставление справедливых условий для найма, равных карьерных возможностей и оплаты труда, поддержка в период отпуска по уходу за ребенком и пр.
8 ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ	Содействие неуклонному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех	Обеспечение доступных и качественных микрокредитных услуг Реализация программ кредитования микро- и малого бизнеса
10 УМЕНЬШЕНИЕ НЕРАВЕНСТВА	Снижение уровня неравенства внутри стран и между ними	Обеспечение широкого доступа к качественным финансовым услугам по всей стране Соблюдение миссии, ценностей и принципов защиты клиентов
12 ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО	Обеспечение рациональных моделей потребления и производства	Внедрение в бизнес-процессы подходов, обеспечивающих рациональное потребление ресурсов

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Управление рисками устойчивого развития (ESG-рисками) является неотъемлемым компонентом системы управления рисками Rangeld Finance. Система управления рисками и внутреннего контроля Компании предусматривает регулярное выявление ESG-рисков, оценку их уровня и разработку мер по их минимизации. В случае выявления рисков, способных повлечь негативное воздействие на социально-экономическое либо экологическое благополучие регионов присутствия, Компания принимает меры, направленные на устранение либо минимизацию подобного воздействия.

УПРАВЛЕНИЕ КЛИМАТИЧЕСКИМ ВОЗДЕЙСТВИЕМ

Реализация физических климатических рисков (т.е. формирование неблагоприятных природно-климатических условий и наступление стихийных бедствий) не оказывает прямого воздействия на бизнес-процессы Компании.

Деятельность Компании не оказывает существенного прямого воздействия на климат через выбросы парниковых газов, потребление энергоресурсов, влияние на гидросферу и т. п. Тем не менее Rangeld Finance стремится минимизировать свое влияние на изменение климата за счет снижения расхода топливно-энергетических ресурсов при ведении своей основной деятельности и внедрения энергосберегающих технологий.

Компания стремится интегрировать в свои бизнес-процессы лучшие практики по минимизации климатического воздействия и снижению выбросов парниковых газов. С этой целью ведется регулярный мониторинг инициатив по управлению климатическим воздействием, выдвигаемых регулирующими органами, отраслевыми ассоциациями и международными организациями.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

В процессе своей деятельности Rangeld Finance взаимодействует с широким кругом заинтересованных сторон. Компания стремится к выявлению ожиданий и обеспокоенности заинтересованных сторон, в т.ч. путем проведения консультаций с внутренними и внешними экспертами, представляющими общественные организации и академическое сообщество.

Взаимодействие Компании с заинтересованными сторонами строится на следующих принципах:

- Соблюдение баланса интересов всех заинтересованных сторон;
- Активное информирование всех заинтересованных сторон о своей деятельности;
- Обеспечение достоверности, объективности и достаточности раскрываемой информации;
- Выполнение взятых на себя обязательств;
- Получение регулярной обратной связи.

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ СТОРОНЫ И ПОДХОДЫ К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С НИМИ

Собственник и инвесторы	Система взаимодействия с собственником и инвесторами призвана поддерживать информационную прозрачность в соответствии со стандартами корпоративного управления с учетом ESG-факторов и способствовать инвестиционной привлекательности Компании.
Менеджмент	Менеджмент определяет приоритетные направления развития и устанавливает основные ориентиры деятельности Компании на долгосрочную перспективу. Высшее руководство Компании производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Компании.
Коллектив	Коллектив непосредственно взаимодействуют с клиентами, формируют репутацию Компании. Взаимоотношения Компании и работников строятся на принципе партнерства.
Клиенты/заемщики	Клиенты являются потребителями продуктов и услуг Компании. От потребностей клиентов и развития взаимовыгодных долгосрочных отношений с ними зависит устойчивость Компании. Компания строит взаимовыгодные отношения с клиентами на основе честности, открытости, уважения, безопасности и финансовой устойчивости.
Партнеры	Компания выстраивает надежные отношения с партнерами на принципах доверия, уважения, безопасности, финансовой устойчивости.
Поставщики и подрядчики	Поставщики и подрядчики представляют собой цепочку поставок, необходимую для обеспечения бесперебойной деятельности Компании.
Государственные органы	Компания участвует в значимых государственных программах, которые налаживают связь между обществом и государством.
Регуляторные органы	Компания строит отношения с регуляторными органами на принципах партнерства и уважения. Компания стремится следовать всем нормативным требованиям и рекомендациям регулирующих органов.

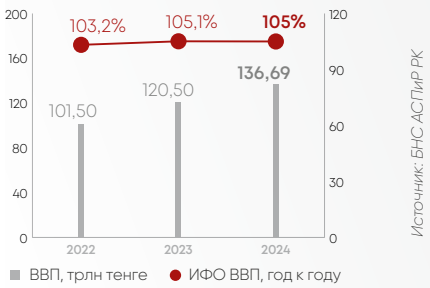
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Макроэкономические условия 16
Состояние рынка микрокредитования 17
Динамика кредитного портфеля 18
Финансовые результаты 19
Выполнение пруденциальных нормативов 20

3

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

ДИНАМИКА ВВП, трлн тенге за период

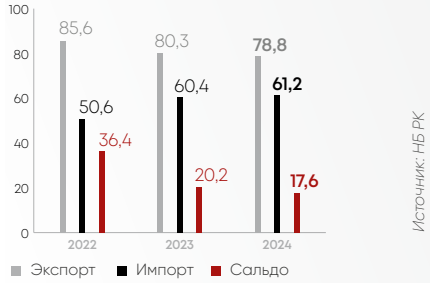


Номинальный ВВП Казахстана за 2024 год составил 136,69 трлн тенге, что на 13,4% выше уровня предыдущего года. Рост ВВП в реальном выражении составил 5,0%. Наиболее высокий рост наблюдался в сельском хозяйстве (+13,7%), строительстве (+15,3%), транспорте (+9,4%) и торговле (+8,9%).

ВНУТРЕННЯЯ ТОРГОВЛЯ, трлн тенге за период

Совокупный объем внутренней торговли (оптовой и розничной) вырос по сравнению с 2023 годом на 13,4% и составил 70,0 трлн тенге. ИФО внутренней торговли составил по итогам 2024 года 109,1% (2023 год – 111,3%).

ЭКСПОРТ И ИМПОРТ ТОВАРОВ, млрд долл. за период

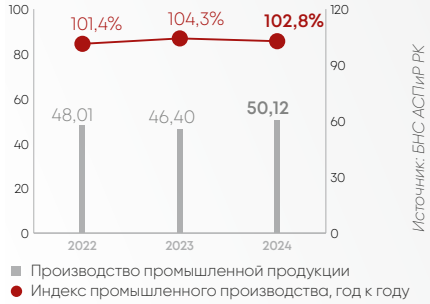


Казахстанский экспорт снизился с 80,3 до 78,8 млрд долл. преимущественно вследствие ухудшения конъюнктуры на мировых сырьевых рынках. Импорт вырос 60,4 до 61,2 млрд долл. Рост импорта при снижении экспорта привел к сокращению положительного сальдо торгового баланса с 20,2 до 17,6 млрд долл.

СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ НОМИНАЛЬНАЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, тыс. тенге

Среднемесячная заработная плата выросла с 360,8 тыс. тенге в 2023 году до 402,6 тыс. тенге в 2024 году. Реальный рост средней заработной платы составил 2,7% против 2,3% в предыдущем году.

ОБЪЕМ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА, трлн тенге за период



Промышленное производство в 2024 г. составило 50,1 трлн тенге, в т.ч. в горнодобывающей промышленности – 22,2 трлн тенге, обрабатывающей промышленности – 24,5 трлн тенге. Рост промышленного производства в реальном выражении составил 2,8%, причем в горнодобывающей промышленности наблюдалось падение на 0,2%, а в обрабатывающей – рост на 5,9%.

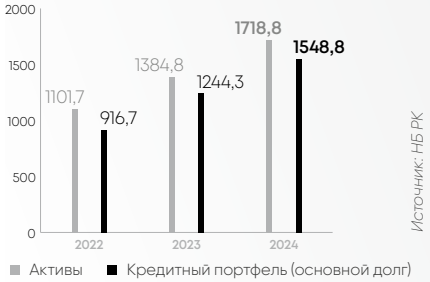
ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ ИНФЛЯЦИЯ, % год к году

Темп потребительской инфляции в 2024 году существенно снизился по сравнению с предыдущим годом: ИПЦ за январь-декабрь 2024 года к январю-декабрю предыдущего года составил 108,7% против 114,5% за аналогичный период 2023 года.

Цены на продовольственные товары выросли на 6,0%, непродовольственные товары – на 7,9%, платные услуги – на 13,5%.

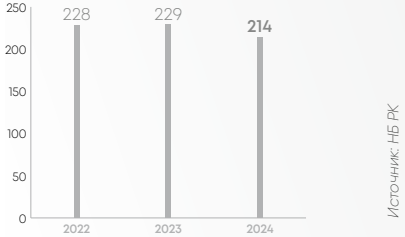
СОСТОЯНИЕ РЫНКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

АКТИВЫ И ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ МФО, млрд тенге на конец периода



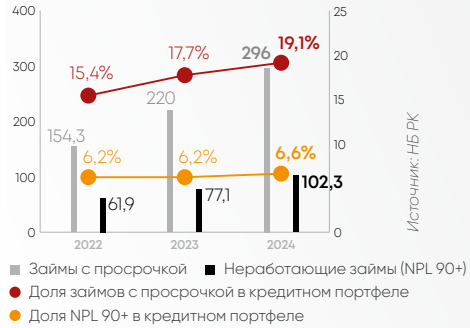
Совокупный ссудный портфель МФО вырос за 2024 год на 24,5% и составил 1,55 трлн тенге. Совокупные активы МФО увеличились на 24,1% и составили 1,72 трлн тенге. Основным фактором роста активов МФО остается растущий спрос на кредитные ресурсы со стороны бизнеса и населения.

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ МФО, ед. на конец периода



Согласно данным НБ РК, количество действующих МФО снизилось с 229 на начало до 214 на конец года. Снижение количества МФО было обусловлено выбытием слабых игроков вследствие высокой конкуренции на рынке микрофинансирования.

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ МФО, млрд тенге на конец периода



Совокупный объем микрокредитов с просрочкой платежей вырос за 2024 год с 220,0 до 296,0 млрд тенге, а их доля в совокупном кредитном портфеле МФО – с 17,7 до 19,1%. Объем неработающих займов (NPL 90+), т.е. займов с просрочкой платежей свыше 90 дней, вырос в абсолютном выражении с 77,1 до 102,3 млрд тенге, при этом их доля в кредитном портфеле выросла с 6,2 до 6,6%.

В 2024 году продолжилось постепенное снижение уровня концентрации сегмента МФО. Доля активов пяти крупнейших МФО в совокупных активах сегмента снизилась с 59,0 до 58,2%. Как и годом ранее, в пятерку крупнейших по размеру активов МФО вошли KMF (19,6% от совокупных активов), ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (14,9%), ТОО «МФО «MyCar Finance» (10,1%), ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (7,6%) и ТОО «МФО «Шинхан Финанс» (6,0%).

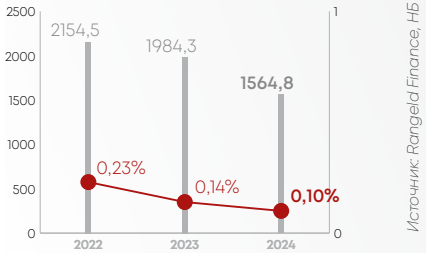
ПЯТЬ КРУПНЕЙШИХ МФО КАЗАХСТАНА ПО СОСТОЯНИЮ на конец 2024 года

	Активы, млрд тенге	**Доля в совокупных активах**
ТОО «МФО «KMF (КМФ)»	336,3	19,6%
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	256,5	14,9%
ТОО «МФО «MyCar Finance»	173,2	10,1%
ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс»	129,9	7,6%
ТОО «МФО «Шинхан Финанс»	102,8	6,0%
Пять крупнейших МФО	**998,1**	**58,1%**
Все МФО	**1 718,7**	**100,0%**

Источник: НБ РК

ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ И ДОЛЯ НА РЫНКЕ, млн тенге на конец периода

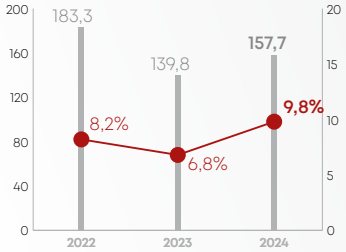


Источник: Rangeld Finance, НБ РК

Кредитный портфель Rangeld Fonance (нетто)
Доля Rangeld Finance в совокупном портфеле МФО

По итогам 2024 года портфель микрокредитов Rangeld Finance снизился на 21,1% и составил 1 564,8 млн тенге. Причиной уменьшения кредитного портфеля стало снижение объемов выдачи новых займов вследствие уменьшения объемов привлеченного фондирования. При этом доля Компании в совокупном ссудном портфеле МФО снизилась в отчетном году с 0,14 до 0,10%.

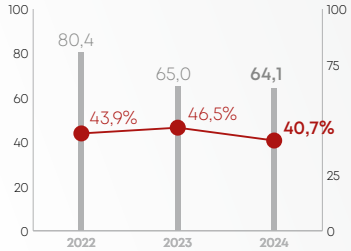
ЗАЙМЫ С ПРОСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖЕЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ, млн тенге на конец периода



NPL 90+
Доля NPL 90+ в кредитном портфеле

Вследствие снижения объемов выдачи новых займов и уменьшения кредитного портфеля доля NPL 90+ в ссудном портфеле Компании выросла с 6,8 до 9,8%, что несколько превышает среднее значение этого показателя по рынку микрокредитования.

УРОВЕНЬ ПРОВИЗИРОВАНИЯ, млн тенге на конец периода



Сформированные провизии
Покрытие провизиями NPL 90+

Объем сформированных резервов (провизий) под обесценение активов снизился с 65,0 млн тенге в начале года до 64,1 млн тенге в конце года. Уровень покрытия провизиями NPL 90+ также снизился с 46,5 до 40,7%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В 2024 году Компания погасила задолженность по кредитам, полученным от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», в размере 760,6 млн тенге и частично погасила задолженность перед АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», долг перед которым снизился с 70,9 до 35,7 млн тенге. Снижение объема фондирования со стороны кредитных организаций было частично компенсировано получением займа от учредителя Турунова Т.Р. в размере 168 млн тенге. Совокупный объем обязательств по итогам года снизился на 45,7% и составил 718,9 млн тенге. Сокращение объемов фондирования привело к уменьшению выдачи кредитов и, как следствие, к сжатию кредитного портфеля на 21,3% и уменьшению активов на 23,5%.

СТРУКТУРА БАЛАНСА, тыс. тенге

	2022	2023	2024
Активы	**2 354 968**	**2 225 519**	**1 702 047**
Денежные средства	135 610	123 123	67 167
Займы выданные	2 161 305	1 974 766	1 553 335
Основные средства	33 073	69 675	46 531
Прочие активы	24 980	57 955	35 014
Обязательства	**1 657 735**	**1 324 877**	**718 894**
Займы полученные	1 571 727	1 276 943	637 256
Финансовые обязательства по аренде	3 204	–	13 528
Прочие обязательства	82 804	47 934	68 110
Капитал	**697 233**	**900 642**	**983 153**
Уставный капитал	348 549	348 549	348 549
Нераспределенная прибыль	348 684	552 093	634 604

Снижение кредитной активности Компании привело к уменьшению процентных доходов на 27,0% и чистого процентного дохода на 17,1%. Тем не менее снижение общих и административных расходов на 26,2% и налога на прибыль на 27,3% позволило увеличить чистую прибыль на 3,7% – до уровня 145,5 млн тенге.

Рост чистой прибыли на фоне снижения активов стал причиной роста рентабельности активов с 6,3 до 8,6%. В то же время рентабельность капитала снизилась вследствие роста нераспределенной прибыли с 552,1 до 634,6 млн тенге при менее выраженном росте чистой прибыли.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, тыс. тенге

	2022	2023	2024
Процентные доходы	679 801	666 800	486 846
Процентные расходы	(245 369)	(230 386)	(125 119)
Чистый процентный доход	**434 432**	**436 414**	**361 727**
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(68 471)	9 705	(45 013)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам	**365 961**	**446 119**	**316 714**
Общие и административные расходы	(236 312)	(236 303)	(174 368)
Доходы по курсовой разнице, нетто	559	(5)	52
Прочие доходы	27 960	–	45 328
Прочие расходы	(46)	(11 416)	–
Прибыль до налогообложения	**158 122**	**198 395**	**187 726**
Расходы/ экономия по налогу на прибыль	(32 140)	(58 020)	(42 181)
Прибыль за период	**125 982**	**140 375**	**145 545**
Рентабельность активов (ROA)	**5,3%**	**6,3%**	**8,6%**
Рентабельность капитала (ROE)	**18,1%**	**15,6%**	**14,8%**

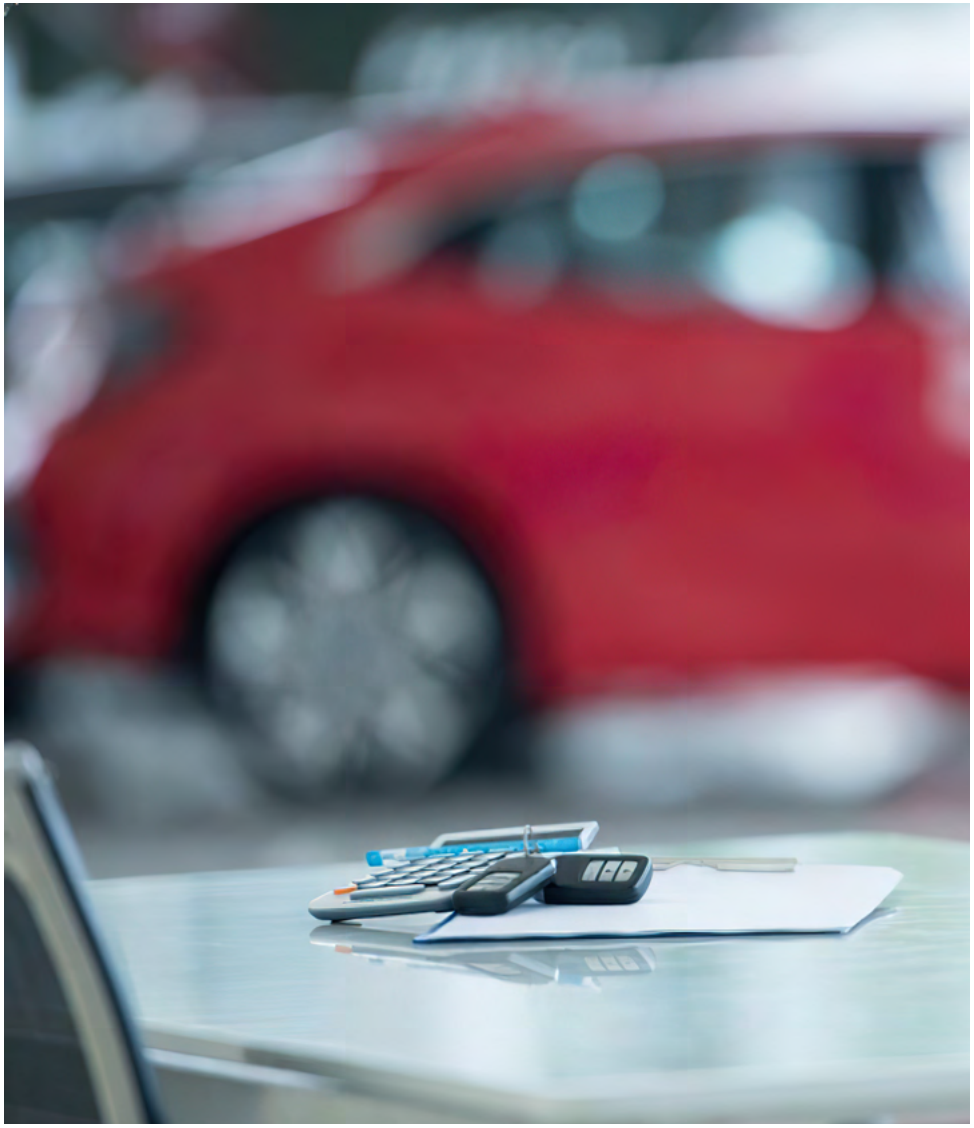
ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

В течение отчетного года Компания соблюдала все установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатель достаточности капитала на 1 января 2025 года составил 66,2%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный регулятором. Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Иные пруденциальные нормативы также выполнялись с существенным запасом, что свидетельствует о стабильности и устойчивости финансового состояния Компании.

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ КОМПАНИЕЙ в 2024 году

Наименование норматива	Нормативное значение	1.01.2024	1.04.2024	1.07.2024	1.10.2024	1.01.2025
Оплаченный уставный капитал	≥ 200 млн тенге	348,5 млн тенге	348,5 млн тенге	348,5 млн тенге	348,5 млн тенге	348,5 млн тенге
Расчетный собственный капитал	≥ 200 млн тенге	900,6 млн тенге	883,8 млн тенге	914,6 млн тенге	974,1 млн тенге	1 025,1 млн тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	≥ 0,1	0,322	0,361	0,591	0,719	0,662
Лимит на долю просроченной задолженности свыше 90 дней	≤ 20%	7,398%	10,669%	13,226%	14,276%	12,109%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (k2)	≤ 0,25	0,065	0,064	0,060	0,053	0,056
Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств (k3)	≤ 10	1,471	1,274	0,893	0,531	0,663



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления 22
Структура капитала и распределение чистой прибыли 22
Раскрытие информации 23
Единственный участник 23
Генеральный директор 24
Вознаграждение исполнительного органа 25
Корпоративная этика 25
Предупреждение конфликта интересов 26
Противодействие коррупции 26
Выполнение требований законодательства 26
Внешний аудитор 26

4

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ТОО «МФО Rangeld Finance» рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности, укрепления репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Кроме того, Компания полагает, что надлежащая система корпоративного управления содействует ее вкладу в достижение Целей устойчивого развития ООН и обеспечение верховенства законодательства в Республике Казахстан.

Корпоративное управление Компании строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Система корпоративного управления Компании предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Компании.

Основополагающе принципы корпоративного управления Компании:

- Принцип эффективного управления Компанией;
- Принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании;
- Принципы законности и этики;
- Принципы эффективной кадровой политики;
- Принцип охраны окружающей среды;
- Принцип регулирования корпоративных конфликтов.

Органы управления Компании:

- Высший орган – Единственный участник;
- Исполнительный орган – Генеральный директор.

СТРУКТУРА КАПИТАЛА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

На начало и конец 2024 года уставный капитал Компании составлял 348 549 тыс. тенге. Единственным участником Rangeld Finance является гражданин Республики Казахстан Турунов Т.Р.

В 2024 году распределение чистой прибыли на проводилось. Решением Единственного участника сумма чистой прибыли за 2023 год в размере 140 340 тыс. тенге была направлена на развитие Компании.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Единственный участник Товарищества имеет право свободно получать информацию о деятельности Товарищества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в рабочие часы по месту хранения документов Товарищества. По требованию участника Товарищество обязано предоставить ему копии документов, касающихся его деятельности и предусмотренных Законом «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения письменного обращения Участника к исполнительным органам Товарищества. Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Товариществом в размере, не превышающем стоимости расходов на изготовление копий и их доставку Участнику. Предоставление информации приобретателям долей Товарищества о деятельности товарищества осуществляется в течение 10 календарных дней с момента поступления письменного заявления от приобретателя доли. Объем информации устанавливается предварительным договором о приобретении долей.

ЕДИНСТВЕННЫЙ УЧАСТНИК

Единственным участником ТОО «МФО Rangeld Finance» является гражданин Республики Казахстан Турунов Торун Рамазанович.

К исключительной компетенции Единственного участника относятся:

- изменение Устава Товарищества, в том числе изменение размера Уставного капитала товарищества, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение Устава Товарищества в новой редакции;
- образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий или полномочий отдельного члена исполнительного органа;
- избрание и досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного совета Товарищества;
- утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- решение об участии Товарищества в иных хозяйственных товариществах, акционерных обществах, а также в некоммерческих организациях;
- решение о реорганизации или ликвидации Товарищества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- решение о принудительном выкупе доли у Участника Товарищества;
- решение о залоге всего имущества Товарищества;
- решение о внесении дополнительных взносов в уставный капитал и имущество Товарищества;
- утверждение порядка и сроков предоставления участникам Товарищества и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется Генеральным директором, который:

- является высшим должностным лицом Товарищества;
- без доверенности действует от имени Товарищества в пределах предоставленных ему полномочий, представляет его интересы;
- выдает доверенности на право представлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия, пользуется правом распоряжения денежными средствами;
- распоряжается имуществом Товарищества;
- совершает сделки, определенные сделки совершаются Генеральным директором при наличии согласия Единственного участника;
- утверждает внутренние нормативные документы.

В период с ноября 2023 года по настоящее время Генеральным директором ТОО «МФО Rangeld Finance» является Равиль Мустафаев.

Мустафаев Равиль Назимович

Общий трудовой стаж – 15 лет

Образование:

2015 – КазНПУ им. Абая, «Юриспруденция»

2013 – UIB, «Финансы и кредит»

2012 – Казахско-Американский университет, «Финансы»

2009 – Алматинский колледж связи при КАУ, «Экономика, бухучет и аудит»

Трудовая деятельность:

2019 – настоящее время: ТОО «МФО «Rangeld Finance», ведущий менеджер кредитного администрирования, начальник Управления кредитного администрирования, директор Департамента рисков и комплаенса, Генеральный директор

2017–2019: ТОО «KIG (Kassanov Investment group)», менеджер по проектам

2014–2017: АО «Дочерний банк «Казахстан Зираат Интернешнл Банк», менеджер кредитования

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА

Вознаграждение руководящих работников определяется в зависимости от их персонального вклада в достижение стратегических целей Компании. Совокупное вознаграждение единоличного исполнительного органа (Генерального директора) за 2024 год, включая заработную плату и иные выплаты, составило 16 186 490 тенге.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Основными принципами корпоративной этики ТОО «МФО Rangeld Finance» являются:

- **Законность.** Компания, ее руководители и сотрудники осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с казахстанским законодательством.
- **Профессионализм.** Компания осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекает к работе специалистов высокой квалификации. Компания принимает меры для поддержки и повышения уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе путем проведения профессионального обучения.
- **Конфиденциальность.** Сотрудники в рамках своих должностных обязанностей могут иметь доступ к непубличной (конфиденциальной) информации, касающейся Компании, клиентов или контрагентов. В связи с этим сотрудники обязаны соблюдать информационные барьеры между подразделениями, когда непубличная информация надежно защищена. Компания ожидает, что сотрудники, переходящие на другое место работы, будут сохранять конфиденциальность служебной/непубличной информации.
- **Презумпция добросовестности в деловых отношениях.** Руководители и сотрудники действуют добросовестно, согласно нормам морали, нравственности и сложившимся обычаям делового оборота. Руководители и сотрудники обязаны ответственно и справедливо относиться друг к другу, клиентам, партнерам, другим субъектам и участникам отношений.
- **Соблюдение общепринятых стандартов деловой этики в деятельности Компании.** Сотрудники Компании вне зависимости от занимаемой должности, характера работы и положения обязаны соблюдать нормы деловой этики при выполнении своих задач и обязанностей.
- **Создание рабочей атмосферы.** Компания стремится к созданию рабочей атмосферы, позволяющей каждому сотруднику раскрывать свой потенциал, открыто высказывать свою точку зрения и не бояться говорить о проблемах.
- **Информационная открытость.** Компания придерживается практики раскрытия информации о своем правовом статусе и своей деятельности в секторе микрофинансирования в рамках действующего законодательства.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

В целях предотвращения конфликтов интересов между Товариществом и органами управления и контроля должностными лицами, руководящими работниками, работниками при исполнении ими служебных обязанностей должностные лица и работники обязаны:

- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- письменно уведомить вышестоящее должностное лицо об организации (-ях), в которой (-ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес и с которой (-ыми) Товарищество ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Товариществом и компанией (-ями), в которой (-ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- заблаговременно сообщить вышестоящему должностному лицу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Товарищества.

ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Аудит финансовой отчетности ТОО «МФО Rangeld Finance» за 2024 год проводился аудиторской компанией ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit».

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

ТОО «МФО Rangeld Finance» не приемлет коррупцию и взяточничество в любой форме. Каждый работник Компании несет персональную ответственность за соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы противодействия коррупции. По каждому случаю коррупции и взяточничества, совершенному работниками или иными связанными лицами, могут быть приняты последовательные и безотлагательные меры (включая увольнение и судебное преследование) по доказанным фактам участия в коррупции и взяточничестве, вне зависимости от занимаемой должности или стажа работы.

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В отчетном периоде фактов нарушения требований законодательства Компанией зафиксировано не было.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками 28
Ключевые риски 29

5

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится:

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

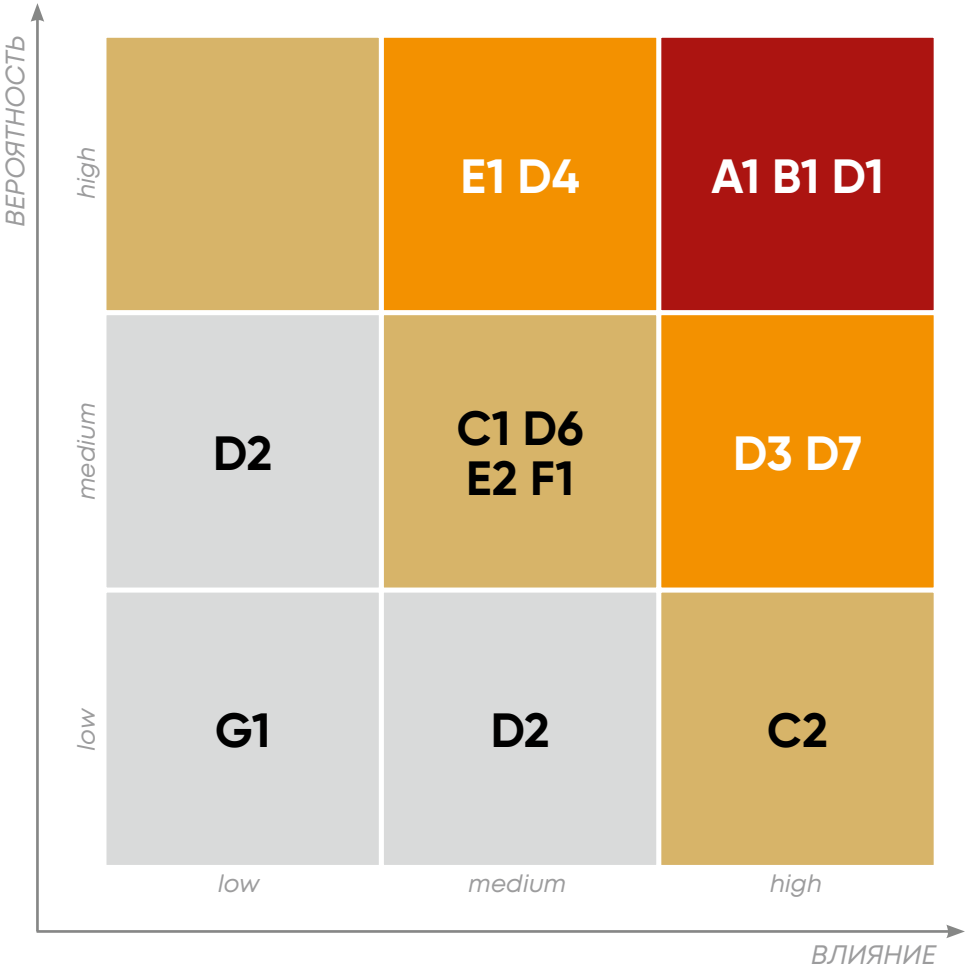
Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Должностными лицами Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления информацией, необходимой для принятия решений.

ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ТОО «МФО RANGELD FINANCE»

- принцип непрерывности
- принцип вовлеченности
- принцип соответствия
- принцип своевременности
- принцип разделения полномочий
- принцип независимости
- принцип экономической целесообразности
- принципы ESG

КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ



Приемлемый уровень риска.
Дальнейшие действия целесообразны,
если они экономически эффективны.

Надо быть осторожными.
Необходимо принять меры контроля.

Риски с высокой вероятностью возникновения
или серьезным потенциалом ущерба, которые могут
повлиять на финансовую жизнеспособность Компании.

Требуются немедленные действия.

КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ

Потенциальный риск	Влияние	Вероятность	Используемые меры/инструменты
A1. Изменение законодательства Вероятны существенные изменения законодательства или требований Национального Банка РК, которые могут существенно осложнить работу МФО. Существенных и негативных для деятельности МФО изменений в законодательстве не ожидается.	High	High	Ежемесячный мониторинг каждым управлением/департаментом изменений в законодательстве, согласно правилам Комитета по рискам. Получение постоянных обновлений от АМФОК в части законодательства об микрофинансовой деятельности. Ежемесячное информирование и представление руководству изменений в законодательстве Комитетом по рискам
B1. Платежеспособность клиентов Инфляция выше прогнозируемой МНЭК.	High	High	Анализ платежеспособности клиентов: Информация о доходах из Первого кредитного бюро – независимый источник; Информация о наличии задолженности в других финансовых учреждениях (сумма остаточного долга, дата закрытия, сумма ежемесячного платежа, наличие просроченной задолженности); Коэффициент покрытия задолженности по всем видам кредитов определен в процедуре кредитования физических лиц; Проверка клиентов в перечнях МФО и Национального Банка РК; Составление отчета DPD, согласно процедуре Soft & Hard Collection, предоставление отчета менеджменту на ежедневной основе.
B2. Кадры Достаточное наличие профессионального персонала для качественной, своевременной оценки кредитного риска и принятия решения по кредиту.	Medium	Low	Наличие Начальника управления кредитного администрирования, старшего менеджера кредитного администрирования (минимальный опыт работы в части анализа 2 года). Проведение тренингов Regional Small Business Program Central Asia от Европейского банка реконструкции и развития на темы: 1. Корпоративное управление рисками; 2. Принятие решения по кредитам. Наличие четких процедур в части кредитования физических лиц. Принцип четырех глаз (аналитик => верификатор).
C1. Валютный риск На сегодня все заимствования Компании осуществляются в национальной валюте.	Medium	Medium	
C2. Риск ликвидности (краткосрочный) Компания не в состоянии удовлетворить краткосрочные финансовые потребности.	High	Low	1. Наличие в БВУ кредитного лимита. 2. Создание КУАП для рассмотрения вопросов ликвидности на ежемесячной основе. 3. Рассмотрение выдачи кредитного лимита в Даму. 4. Рассмотрение выдачи кредитного лимита в БВУ. 5. Облигации.

Потенциальный риск	Влияние	Вероятность	Используемые меры/инструменты
D1. Риск потери денежных средств Вероятность физического выбытия денежных средств из денежных единиц Компании.	High	High	1. В Компании используется две подписи при осуществлении транзакций, инициатором является главный бухгалтер, подписантом – Генеральный директор. 2. В Компании есть процедура по приобретению и учету ТМЦ и ОС, работ и услуг, процедура по работе с текущими счетами. 3. В Компании есть процедура по работе с текущими счетами.
D2. Потери основных средств Риск потери/простоя/ кражи основных средств Компании, особенно когда основные средства перемещаются из одного офиса в другой без надлежащей документации	Low	Medium	Согласно действующей Учетной политике Компании, плановая инвентаризация осуществляется 1 раз в год. Также возможна внеплановая проверка. Сотрудники является материально ответственными лицами за переданное им в пользование имущество Компании, согласно трудовому договору. Все данные «бэкапятся» на сервере Компании, используются личные директории каждого управления. Наличие полиса КАСКО. Издан приказ по закреплению МОЛ за корпоративным транспортным средством на водителя Компании. Застрахована техника от пожара, потопа, кражи и замыкания.
D3. ИТ-риски Системные сбои и неисправности	High	Medium	Наличие собственного сервера для хранения данных каждого управления в своей директории. Наличие резервного копирования электронной почты на серверах провайдера услуг почтового сервиса. Ограниченный доступ к USB устройствам сотрудников Компании. Наличие лицензионного антивируса и брандмауэра в Компании на каждом устройстве. Резервное копирование, системная визуализация, зеркальное отображение бизнес-информации только в помещении Компании.
D4. Мошенничество и незаконное поведение менеджеров ФиС Вероятность мошеннических действий со стороны менеджеров ФиС.	Medium	High	Менеджеры ФиС подписывают соглашение о конфиденциальности, а также проходят инструктаж и подписывают инструкцию, где подробно описано выявление мошенничества. Процедура кредитования физических лиц предусматривает детальную верификацию всех данных клиентов, идентификацию и проверку удостоверения личности. Осуществляется проверка клиентов в независимых источниках, таких как Первое кредитное бюро, Государственное кредитное бюро, перечень Национального Банка Республики Казахстан, черный список МФО.

Потенциальный риск	Влияние	Вероятность	Используемые меры/инструменты
D5. Мошенничество и незаконное поведение персонала Риск того, что сотрудники Компании начнут злоупотреблять своими полномочиями.	Medium	Medium	Наличие процедур в Компании: 1. Процедура по борьбе с мошенничеством; 2. Правила борьбы с коррупцией и взяточничеством; 3. Процедура комплаенс; 4. Процедура соблюдения антимонопольного законодательства; 5. Правила внутреннего контроля ПОД и ФТ; 6. Кодекс поведения; 7. Правила Комитета по расследованию; 8. Процедура применения дисциплинарных мер; 9. Процедура уведомления о подозрении в совершении неправомерного действия; 10. Процедура по приобретению и учету ТМЦ и ОС. Имеется сертифицированный сотрудник в части внутреннего контроля ПОД и ФТ, сертификация проводится на ежегодной основе уполномоченным центром. Наличие в трудовом договоре ответственности за совершение неправомерных действий и распространение конфиденциальной информации.
D6. Текучесть кадров Риск того, что ключевые сотрудники уйдут в отставку / перейдут к конкурентам.	Medium	Medium	1. Конкурентная заработная плата. 2. Тренинги на регулярной основе, согласно процедуре обучения персонала. 3. Наличие четкой организационной структуры, SMART-целей, уровней компетенций, а также бонусной системы за достижение результатов как средство дополнительной мотивации. 4. Постановка SMART-цели в части личного развития, минимум 1 цель. 5. Мобильная связь. 6. Медицинское страхование сотрудников.
D7. Информационная безопасность Возможность для сотрудников вынимать конфиденциальную информацию Компании. Потеря информации.	Low	High	Ограниченный доступ к USB-устройствам сотрудников Компании. Имеется Политика учетных записей и паролей. У каждого управления ограниченный доступ к своей директории и своим процедурам, нет возможности доступа к внутренним процедурам смежных департаментов. Каждый документ имеет классификацию. В трудовых договорах прописана ответственность в части конфиденциальной информации. Почтовые ящики дублируют информацию в части входящей и исходящей почты.

Потенциальный риск	Влияние	Вероятность	Используемые меры/инструменты
E1. Риск снижения покупательского спроса Вероятность того, что спрос на кредиты снизится ввиду нестабильной экономической конъюнктуры.	Medium	High	Есть риск внедрения закона о запрете кредитования лиц, имеющих просроченную задолженность свыше 30 дней. В обновленном Законе о деятельности МФО появилось понятие КДН, при этом оно распространяется только на беззалоговые кредиты (вопрос на стадии обсуждения). Правила кредитования МФО предусматривают только залоговое кредитование. Согласно отчету АКАБ, доля кредитования в автомобильном бизнесе растет. Комитетом по рискам контролируется доля зависимости бизнеса от одного партнера.
E2. Укрепление конкурентной среды	Medium	Medium	Маркетинговый комитет на ежемесячной основе – для анализа рынка и применения контрмер. Наличие мотивационной программы для менеджеров по финансированию и страхованию, а также отдела продаж (не имеется у конкурентов, за исключением кэптивной компании). Наличие бонусов дилера за оказание услуг – выше среднего уровня банковских бонусов. Наличие льготных продуктов в части дилерских центров за счет субсидии дилера. Наличие дополнительных финансовых и страховых продуктов, от которых зарабатывает дилер.
F1. Несоблюдение требований законодательства РК и регулятора.	Medium	Medium	Наличие штатной единицы – Начальника управления рисками и комплаенсом. Наличие процедур соблюдения антимонопольного законодательства. Наличие процедуры комплаенс. Наличие процедур соблюдения Закона о ПОД и ФТ. Наличие ответственности в трудовых договорах за несоблюдение законодательства. Процедуры написаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Наличие Комитета по рискам, где на ежемесячной основе осуществляется мониторинг законодательства, изменения и обновление процедур (в случае необходимости). Процедура проверок.
G1. Ненадлежащее поведение сотрудников	Low	Medium	Тренинг «Основы коммуникации». Наличие Кодекса поведения. Наличие компетенций (например, уважение). Наличие Правил трудового распорядка. Наличие процедуры введения нового сотрудника в работу. Наличие процедуры по применению дисциплинарных мер. Наличие процедуры уведомления о подозрении в совершении неправомерного действия. Наличие Соглашения о согласительной комиссии. Наличие Правил Комитета по расследованиям.

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Кадровая политика и практика трудовых отношений 35
Состав персонала 35
Вознаграждение сотрудников 36
Социальные гарантии 36
Развитие персонала 36
Безопасность и охрана труда 37

6

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Задачи кадровой политики Компании:

- привлечение наиболее квалифицированных кандидатов на вакантные должности;
- обеспечение равных возможностей для соискателей в процессе отбора;
- обеспечение условий для продвижения по карьерной лестнице наиболее квалифицированных и мотивированных работников;
- обеспечение упорядоченного процесса приема на работу и увольнения.
- Компания выстраивает свои отношения с сотрудниками в строгом соответствии с нормами казахстанского законодательства и гарантирует реализацию всех законодательно закрепленных прав сотрудников. В отчетном периоде в Компании не было зафиксировано случаев нарушения трудового законодательства и дискриминации сотрудников.

В Компании не допускается дискриминация сотрудников по полу, возрасту, социальному статусу и иным критериям. Вознаграждение, выплачиваемое работникам, определяется исключительно трудом каждого конкретного сотрудника и его вкладом в результаты деятельности Компании вне зависимости от пола, возраста и иных различий. Компания не допускает использования детского и принудительного труда.

СОСТАВ ПЕРСОНАЛА

Численность персонала Компании на конец 2024 года составила 14 сотрудников, в т.ч. 4 руководителя и 10 специалистов. Доля женщин в руководстве составила 25%, в рядовом составе – 80%. Текучесть кадров по всем категориям сотрудников в отчетном году составила 50%.

СОСТАВ ПЕРСОНАЛА на конец 2024 года

Категория	Возрастная группа	Мужчины	Женщины	Всего
Руководители	от 30 до 40 лет	3	–	3
	от 40 до 50 лет	–	1	1
Специалисты	до 30 лет	–	6	6
	от 30 до 40 лет	2	2	4

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

Вознаграждение, выплачиваемое работникам, определяется исключительно трудом каждого конкретного сотрудника и его вкладом в результаты деятельности Компании вне зависимости от пола, возраста и иных различий. Средняя заработная плата специалистов существенно превышает среднюю заработную аналогичных категорий сотрудников по отрасли.

СРЕДНЯЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА СОТРУДНИКОВ в разбивке по полу и возрасту

Пол	Возрастная группа	Средняя зарплата, тенге
Мужчины	30–50 лет	670 000
Женщины	30–40 лет	221 000
Женщины	40–50 лет	1 000 000

СОЦИАЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ

В Компании действует ряд мер социальной поддержки, направленных на улучшение качества жизни сотрудников и их семей. Сотрудникам предоставляется материальная помощь в случае рождения ребенка, свадьбы, смерти близких родственников. Кроме того, Компания организует праздничные мероприятия и вручает подарки детям сотрудников на новогодние праздники.

Сотрудники Компании имеют право на отпуск по уходу за ребенком в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан. В отчетном году в отпуск по уходу за ребенком вышли две сотрудницы, одна сотрудница вернулась из отпуска по уходу за ребенком.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

В целях обеспечения профессионального роста персонала Компания организует повышение квалификации и проведение обучения сотрудников в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РК.

В течение 2024 года программами обучения были охвачены все сотрудники Компании, включая руководителей и специалистов. Среднее количество часов обучения руководящих работников составило 4,5 часа, специалистов – 4 часа.

Общие затраты на обучение составили 553 тыс. тенге, средние затраты на обучение одного сотрудника – 39,5 тыс. тенге.

Категория работников	Общее количество часов обучения		Среднее количество часов обучения
	Мужчины	Женщины	
Руководители	12	6	4,5
Специалисты	8	32	4

КОРПОРАТИВНОЕ ЕДИНСТВО И ТРАДИЦИИ RANGELD FINANCE

Тимбилдинг к празднику Наурыз

27 апреля 2024 года коллектив компании Rangeld Finance участвовал в тимбилдинге, посвящённом празднованию Наурыза — символу возрождения, единства и начала нового цикла жизни.

Это мероприятие стало важным элементом корпоративной культуры, способствующим укреплению командного духа, взаимопонимания и мотивации сотрудников. В ходе праздника были проведены совместные активности и творческие игры, отражающие традиции и ценности казахского народа.

Празднование Наурыза объединило весь персонал компании, напомнив о значимости сотрудничества и взаимной поддержки в достижении общих целей Rangeld Finance.

БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА

Компания строго придерживается следующих принципов обеспечения безопасности и охраны труда (БиОТ):

- приоритет жизни и здоровья работника по отношению к результатам деятельности;
- недопущение необратимых последствий вредного воздействия на жизнь и здоровье работника;
- стремление к созданию безопасных условий труда;
- установление единых требований безопасности и охраны труда для всех структурных подразделений посредством разработки и принятия внутренних нормативных документов.

Внутренними документами, регламентирующими сферу БиОТ в Компании, являются Инструкция для персонала при чрезвычайной ситуации и Программа обучения по охране труда работников, введенные в действие 1 января 2024 года. В Инструкции описаны действия, которые должны предпринять работники Компании при возникновении следующих чрезвычайных ситуаций:

- Пожары;
- Аварии;
- Землетрясения;
- Наводнения, паводки, сели;
- Массовые инфекционные заболевания;
- Несчастные случаи;
- Угрозы террористических актов;
- Обнаружение радиоактивных, химических и других предметов, представляющих повышенную опасность;
- Захват заложников.

Все работники Компании проходят вводный инструктаж по БиОТ при трудоустройстве и повторный инструктаж впоследствии.

В отчетном периоде случаев травматизации и профессиональных заболеваний среди работников Компании зафиксировано не было.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ИНИЦИАТИВА RANGELD FINANCE

Посещение Алматинского областного детского дома №1

8 июня 2024 года представители компании Rangeld Finance посетили Алматинский областной детский дом №1, расположенный в районе Баганашыл. Эта благотворительная инициатива была вдохновлена активным участием и поддержкой сотрудников компании, которые проявили желание помочь детям и сделать вклад в общество.
В рамках визита были проведены благотворительные мероприятия, переданы подарки и необходимые материалы для улучшения условий проживания воспитанников.

Мы гордимся тем, что политика социальной ответственности в Rangeld Finance поддерживается не только руководством, но и каждым членом нашего коллектива. Это совместное стремление помогает нам поддерживать уязвимые категории населения, способствуя улучшению качества жизни и развитию детей, нуждающихся в помощи.

Компания продолжит развивать и поощрять подобные инициативы, объединяющие сотрудников и направленные на позитивные изменения в обществе.

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Политика в области охраны окружающей среды 40
Потребление ресурсов и управление отходами..... 40

7

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Деятельность ТОО «МФО Rangeld Finance» не оказывает прямого воздействия на окружающую среду. Тем не менее Компания декларирует приверженность следующим принципам в сфере охраны природы:

- минимизация воздействия на биологические и физические природные системы;
- оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- снижение объемов выбросов парниковых газов и загрязняющих веществ;
- применение сберегающих технологий.

Экологическая политика Компании реализуется посредством:

- регулярного контроля за соблюдением экологических норм;
- экономии природных ресурсов и постоянного мониторинга экологического состояния в местах осуществления деятельности;
- разработки и проведения мероприятий для снижения до минимума негативного влияния деятельности Компании на окружающую среду;
- соблюдения экологической прозрачности и подотчетности заинтересованным сторонам.

ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ И УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ

Компания в полной мере осознает важность экономии ресурсов и в настоящее время разрабатывает комплекс мероприятий по снижению их потребления. В частности, для снижения потребления бумаги Компания внедряет электронный документооборот.

Для экономии воды и электроэнергии в офисных помещениях своевременно проводится ремонт водопровода, устанавливаются энергосберегающие источники света. В соответствии с Экологическим кодексом Республики Казахстан Компания осуществляет сбор опасных отходов для последующей переработки и утилизации (свинцовые батареи, аккумуляторы, твердые бытовые отходы, ртутьсодержащие лампы и т. д.).

ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ в 2024 году

Вид ресурса	Ед. изм.	Потребление за год
Потребление воды	$м^3$	281,4
Отведение сточных вод	$м^3$	288,10
Электроэнергия	кВт*ч	27 977,8

ПРИЛОЖЕНИЕ

Аудированная финансовая отчетность Компании за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года 42
Список сокращений 56
Контактная информация 57

8

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

ТОО «МФО Rangeld Finance»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

С Отчетом независимого аудитора

ТОО «МФО RANGELD FINANCE» **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ **Стр.**

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении ---------- 1
Отчет о совокупном доходе / (убытке) ---------- 2
Отчет движении денежных средств ---------- 3
Отчет об изменениях в капитале ---------- 4
Примечания к финансовой отчетности ---------- 5

ТОО «МФО RANGELD FINANCE» **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО Rangeld Finance» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Компании 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 законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя 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 и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

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

Генеральный Директор — *а-н Мустафаев Р.*

Главный Бухгалтер — *а-жа Джумагулова Ж.*

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

bakertilly

A25D9H3, Республика Казахстан
г. Алматы, пр. Аль-Фараби,д. 19
БЦ «Нурлы Тау», Блок 1Б, оф. 403
www.bakertilly.global

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «МФО Rangeld Finance»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО Rangeld Finance» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе / (убытке), отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за годы, заканчивающиеся на указанные даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за годы, заканчивающиеся на указанные даты, 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 аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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.

bakertilly

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора – Ерлан Исламбеков.

Ерлан Исламбеков
Директор
ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №22023129, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 07 декабря 2022 года

31 марта 2025 года

Ерлан Исламбеков
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000185 от 29 мая 2014 года

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

ТОО «МФО RANGELD FINANCE» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Основные средства	5	**46,531**	60,691
Нематериальный актив		**3,500**	4,056
Отложенные налоговые активы	18	**1,039**	942
Займы выданные	6	**1,553,335**	1,983,223
Прочая дебиторская задолженность	7	**24,792**	39,607
Денежные средства и их эквиваленты	8	**67,167**	123,123
Прочие текущие активы		**5,683**	5,731
ИТОГО АКТИВОВ		**1,702,047**	2,217,373
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	**348,549**	348,549
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		**634,604**	489,059
ИТОГО КАПИТАЛ		**983,153**	837,608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	**637,256**	1,276,943
Кредиторская задолженность	11	**2,151**	534
КПН к оплате	18	**39,492**	54,800
Обязательства по финансовой аренде	12	**13,528**	19,134
Обязательства по прочим налогам и другим платежам в бюджет		**2,820**	2,804
Прочие текущие обязательства	13	**23,647**	25,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**718,894**	1,379,765
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**1,702,047**	2,217,373

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Генеральный Директор — *а-н Мустафаев Р.*

Главный Бухгалтер — *г-жа Джумагулова Ж.*

1

ТОО «МФО RANGELD FINANCE» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ / (УБЫТКЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Процентный доход	14	**486,846**	666,800
Процентный расход	15	**(125,119)**	(230,386)
Чистый процентный доход / (убыток)		**361,727**	436,414
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)		**(45,013)**	9,705
Чистый процентный доход / (убыток) после расходов по ОКУ		**316,714**	446,119
Общие и административные расходы	16	**(174,368)**	(236,303)
Доходы / (расходы) по курсовой разнице, нетто		**52**	(5)
Прочие доходы / (расходы), нетто	17	**45,328**	(11,416)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**187,726**	198,395
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	**(42,181)**	(58,020)
Чистая прибыль / (убыток) за год		**145,545**	140,375
Прочий совокупный доход		**–**	–
Итого совокупный доход / (убыток) за год		**145,545**	140,375

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Генеральный Директор — *а-н Мустафаев Р.*

Главный Бухгалтер — *г-жа Джумагулова Ж.*

2

ТОО «МФО RANGELD FINANCE» ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Доходы по вознаграждениям полученные	**484,247**	664,196
Расходы по вознаграждениям выплаченные	**(136,496)**	(234,847)
Выплаты по заработной плате	**(83,320)**	(128,411)
Прочие операционные расходы выплаченные	**(152,983)**	(107,892)
Прочие поступления	**45,328**	53,010
Прочие выплаты	**–**	(64,426)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**156,776**	181,630
Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах и обязательствах		
Займы выданные	**(54,359)**	42,913
Прочая дебиторская задолженность	**14,815**	(30,020)
Прочие активы	**48**	1,902
Кредиторская задолженность	**1,617**	7,038
Прочие обязательства	**518,063**	145,369
Чистые денежные потоки, полученные от (израсходованные в) операционной деятельности до налога на прибыль	**636,960**	348,832
Корпоративный подоходный налог уплаченный	**(55,505)**	(35,088)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	**581,455**	313,744
Денежные потоки от инвестиционной детальности:		
Приобретение основных средств	**(640)**	(48,106)
Приобретение нематериальных активов	**–**	–
Поступления от реализации основных средств	**–**	26,000
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	**(640)**	(22,106)
Денежные потоки от финансовой детальности:		
Поступления по займам полученным	**373,910**	520,000
Погашение займам полученных	**(999,001)**	(815,340)
Выплаты по обязательствам по финансовой аренде	**(8,820)**	(8,670)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	**(633,911)**	(304,010)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства	**–**	–
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков на денежные средства	**(2,860)**	(115)
Чистое изменение денежных средств на год	**(55,956)**	(12,487)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**123,123**	135,610
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**67,167**	123,123

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Генеральный Директор — *а-н Мустафаев Р.*

Главный Бухгалтер — *г-жа Джумагулова Ж.*

3

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

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

В тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2023 года	**348,549**	**348,684**	**697,233**
Чистая прибыль / (убыток) за год	–	140,375	**140,375**
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход / (убыток) за год	**–**	140,375	**140,375**
31 декабря 2023 года	**348,549**	**489,059**	**837,608**
Чистая прибыль / (убыток) за год	–	145,545	**145,545**
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход / (убыток) за год	–	145,545	**145,545**
31 декабря 2024 года	**348,549**	**634,604**	**983,153**

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Генеральный Директор — *г-н Мустафаев Р.*

Главный Бухгалтер — *г-жа Джумагулова Ж.*

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «МФО Rangeld Finance» (далее - «Компания») товарищество с ограниченной ответственностью, было зарегистрировано 4 февраля 2016 года в соответствии с законодательством Республике Казахстан. Единственным участником компании является гр. Республики Казахстан, г-н Турунов Т.Н.

Юридический адрес Компании: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. 52/2

Офис компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Сейфулина, д. 597а.

Компания имеет лицензию №02.21.0002М. от 25.02.2021 года на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

Основным видом деятельности Компании является предоставление кредитов физическим лицам на цели приобретения автомобилей.

Данная финансовая отчётность была утверждена к выпуску руководством Компании 31 марта 2025 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости. Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
Компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Займы выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает займы выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы Долга и процентов на непогашенную часть основной суммы Долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые сказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

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

Денежные средства и краткосрочные депозиты

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

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов согласно определению выше.

Реструктуризация кредитов

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают займы, обязательства по аренде и кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Займы, обязательства по аренде и кредиторская задолженность

После первоначального признания займы, обязательства по аренде и кредиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые обязательства (продолжение)

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало

признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Остатки по договору

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе *Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка.*

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Компания получила возмещение (либо возмещение за которые подлежит уплате) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Компания передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Компания выполняет свои обязанности по договору.

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимого от того, когда денежные средства и их эквиваленты были выплачены, и показываются в финансовой отчётности в том периоде, к которому они относятся.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Затраты по финансированию

Затраты по финансированию, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по финансированию относятся на расходы в том периоде, в котором они были понесены. Затраты по финансированию включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные Компанией в связи с заемными средствами.

Налоги

Текущий налог на прибыль

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

Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, признается в составе собственного капитала, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство организации периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства в ходе операции, не являющейся объединением бизнесов, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоги (продолжение)

Отложенный налог (продолжение)

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

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода (ПСД), либо непосредственно в собственном капитале.

Компания производит взаимозачет отложеных налоговых активов и отложенных налоговых обязательства в том и только в том случае, если у нее имеется юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации, операции которой облагаются налогом, либо с разных организаций, операции которых облагаются налогом, которые намереваются либо осуществить расчеты по текущим налоговым обязательствам и активам на нетто-основе, либо реализовать эти активы и погасить эти обязательства одновременно в каждом из будущих периодов, в котором ожидается погашение или возмещение значительных сумм отложенных налоговых обязательств или активов.

Отчисления от вознаграждений работников

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9.5% и 3.5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2024 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС (ВОСМС) по ставке 2% от начисляемого дохода.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды, также компания с 2024 года оплачивает обязательные пенсионные взносы работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работника.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республике Казахстан.

Иностранная валюта

Финансовая отчетность представлена в тенге, который также является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Компании.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсам на отчетную дату. Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка. Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных операций.

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта (продолжение)

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

	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
Валюта	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года	**2024 год**	2023 год
Доллар США	**523.54**	454,56	**469.11**	456,31
Евро	**546.47**	502,24	**507.51**	493,33
Российский рубль	**4.99**	5,06	**5.07**	5,4

Основные средства

Первоначальное признание и последующий учет

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Первоначальная стоимость активов включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, затраты по заимствованиям, в случае долгосрочного строительства проекта, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Износ рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок полезной службы, лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисная мебель	6 лет
Актив в форме право пользования	3 года

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы износа основных средств анализируются в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью данного актива, и признаются в отчете о прибыли или убытке в момент прекращения признания актива

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается (не указываются) в соглашении явно.

Компания в качестве арендатора

Аренда классифицируется на дату начала арендных отношений в качестве финансовой или операционной. Аренда, по которой к Компании переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением, классифицируется в качестве финансовой аренды.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи 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. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) 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 осуществлённых арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания принимает освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива, и не уверенности со стороны Компании продления договора аренды). Компания также применяет освобождения от признанная в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о совокупном доходе.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива или единицы, генерирующей денежные средства, – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) за вычетом затрат на выбытие или ценность использования актива (единицы, генерирующей денежные средства). Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о прибыли или убытке в составе тех категорий расходов, которые соответствуют назначению обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, в отношении которых переоценка была признана в составе ПСД. В случае таких объектов недвижимости убыток от обесценения признается в составе ПСД в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую сумму актива или единицы, генерирующей денежные средства. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребуется для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание процентного дохода (продолжение)

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

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

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

Процентный доход

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

Доходы по агентским вознаграждениям

У Компании имеются договоры с покупателями на приобретение от их имени страховых услуг. В рамках таких договоров Компания оказывает услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых Компаний. Компания выступает в качестве агента и признает выручку в чистой сумме средств, удерживаемых за свои услуги. Выручка признается в определенный момент времени (т. е. момент получения страховых услуг), поскольку именно в этот момент покупатель получает выгоды от услуг, предоставляемых Компании

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», согласно которым были введены требования к целевому раскрытию информации, для повышения прозрачности механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Компании;

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Компании отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которым ввели новую модель учета переменных платежей, требующую от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Компанией еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Компания досрочно не применяла:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и в случаях, когда обмен валюты невозможен, регламентирует определение обменного курса и включают требования о необходимых раскрытиях в финансовой отчетности;
- Введение МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который устанавливает требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения и заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Введение МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности раскрытия информации». В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Основные изменения включают:
  - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
  - Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства;

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для финансовой отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Компании.

Компания намерена применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Суждения

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

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

4. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценки и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчётности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей 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, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в отдельной финансовой отчетности.

Сроки полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в конце каждого отчетного периода. В случае, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с *МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»*. Эти оценки могут иметь существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и амортизацию, отраженных в отчете о совокупном убытке. Компания не пересматривала срок полезной службы основных средств в отчетном году.

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства представлены следующим:

в тыс. тенге	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость:					
1 января 2023 года	**8,625**	**25,290**	**6,195**	**9,348**	**49,458**
Поступления	2,241	34,600	1,036	44,353	82,230
Выбытие	(1,034)	(25,290)	(68)	(33,732)	(60,124)
Внутреннее перемещение	(1,215)	–	1,215	–	–
31 декабря 2023 года	**8,617**	**34,600**	**8,378**	**19,969**	**71,564**
Поступления	–	–	640	–	640
Выбытие	–	–	–	–	–
31 декабря 2024 года	**8,617**	**34,600**	**9,018**	**19,969**	**72,204**
Накопленный износ и обесценение:					
1 января 2023 года	(2,748)	(5,722)	(1,771)	(6,144)	(16,385)
Начисление износа	(1,885)	(4,278)	(1,308)	(6,764)	(14,235)
Списание износа	373	7,527	17	11,830	19,747
31 декабря 2023 года	**(4,260)**	**(2,473)**	**(3,062)**	**(1,078)**	**(10,873)**
Начисление износа	(1,944)	(4,943)	(1,257)	(6,656)	(14,800)
Списание износа	–	–	–	–	–
31 декабря 2024 года	**(6,204)**	**(7,416)**	**(4,319)**	**(7,734)**	**(25,673)**
Остаточная стоимость:					
1 января 2023 года	5,877	19,568	4,424	3,204	33,073
31 декабря 2023 года	4,357	32,127	5,316	18,891	60,691
31 декабря 2024 года	**2,413**	**27,184**	**4,699**	**12,235**	**46,531**

По состоянию на 31 декабря 2024 года полностью с амортизированных основных средств не было.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы выданные представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Займы выданные	**1,617,474**	2,048,178
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(64,139)**	(64,955)
	1,553,335	1,983,223

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, займы выданные представлены микрозаймами, выданными физическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 20 % до 40% годовых.

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

в тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
1 января	**(64,955)**	(80,418)
Восстановление (начисление) резерва под ОКУ	**(45,013)**	9,705
Списание резерва под ОКУ	**45,829**	5,758
31 декабря	**(64,139)**	(64,955)

В 2024 году Компания произвела списание займов выданных и соответствующего резерва под ОКУ в размере 45,829 тыс. тенге (2023 год: 5,758 тыс. тенге).

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель.

в тыс. тенге	Задолженность по займам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Займы за вычетом ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, в %
31 декабря 2024 года				
Автокредитование:				
Непросроченные	1,333,079	(12,194)	1,320,885	0.91%
Просроченные менее 30 дней	126,647	(10,237)	116,410	8.08%
Просроченные свыше 90 дней, но не более 360 дней	157,748	(41,708)	116,040	26.44%
	1,617,474	**(64,139)**	**1,553,335**	

в тыс. тенге	Задолженность по займам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Займы за вычетом ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, в %
31 декабря 2023 года				
Автокредитование:				
Непросроченные	1,725,199	(9,667)	1,715,532	0.56%
Просроченные менее 30 дней	183,176	(2,136)	181,040	1.17%
Просроченные свыше 90 дней, но не более 360 дней	139,803	(53,152)	86,651	38.02%
	2,048,178	(64,955)	1,983,223	

Обеспечение займов и продажа кредитного портфеля

В течение 2024 года компания не продавала кредитный портфель просроченных займов коллекторским организациям. Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Обеспечение займов представлено залогом автомобилей, балансовая стоимость на 31 декабря 2024 составляет 2,619,516 тыс тенге (из расчета компании) в 2023 году составляла 3,306,737 тыс. тенге

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность следующим образом:

в тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Задолженность от связанных сторон	**15,162**	–
Задолженность от третьих сторон	**9,630**	–
Задолженность по продажи портфеля	–	39,607
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	–	–
	24,792	39,607

На конец 2024 прочая дебиторская задолженность в основном представлена задолженностью от продажи автомобилей.

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах	**2,146**	11,009
Денежные средства на сберегательных счетах	**66,250**	112,191
Денежные средства в пути	**1,838**	130
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(3,067)**	(207)
	67,167	123,123

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты, размещенные на банковских счетах, представлены следующим:

в тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
АО «Народный банк Казахстана»	**67,943**	122,314
АО ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	**152**	412
АО «Банк ЦентрКредит»	**162**	424
АО «Forte Bank»	**139**	50
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(3,067)**	(207)
	65,329	122,993

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2024 года были деноминированы в тенге.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составил 348,549 тыс. тенге. Состав участников Компании приведен в *Прим. 1.*

В 2024 году решением единственного участника Компании было принято решение о распределении чистой прибыли за 2023 год в размере 140,340 тыс тенге направить на развитие Компании.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы полученные представлены следующим:

В тыс. тенге	Процентная ставка	Срок погашения	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
АО «Банк Центр Кредит»	18,6%	2029 год	**423,529**	416,877
Г-н Турунов Т.Р., гр. РК	–	2025 год	**168,000**	
АО «ФРП «Даму»	10.5%	2025 год	**35,725**	70,857
ТОО «Тойота Файнанш Сервисез Казахстан»	17%-24%	2025 год	**9,902**	14,481
АО ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	14.6%	2024 год	**–**	774,728
			637,256	1,276,943

В течение 2024 года Компания погасила займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» в сумме 760,644 тыс. тенге. В ходе своей деятельности Компания привлекла краткосрочный заем от учредителя Турунова Т.Н., в размере 168,000 тыс. тенге для пополнения оборотных средств компании. В 2024 году было заключена новая кредитная линия с АО «Банк Центр Кредит», общая сумма 1,300,000 тыс тенге сроком до 2029 года. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Компании, г-ну Турунову Т.Н., и связанным сторонам. Все займы выражены в тенге.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
1 января	**1,276,943**	1,571,727
Поступления по займам	**373,910**	520,000
Погашение займов	**(999,906)**	(815,340)
Начисление вознаграждения	**121,900**	226,803
Погашение вознаграждения	**(135,591)**	(234,847)
Зачет с кредиторской задолженностью	–	8,600
31 декабря	**637,256**	1,276,943

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью за услуги привлечения клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2024 годов кредиторская задолженность выражена в тенге.

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по аренде были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2024 год**	2023 год
1 января	**19,134**	3,204
Признание актива и обязательств	**–**	25,387
Выплаты по договорам аренды	**(8,820)**	(8,670)
Прекращение признание договоров аренды	**–**	(4,356)
Амортизация дисконта	**3,214**	3,569
31 декабря	**13,528**	19,134

За период 2024 года Компанией не были заключены новые договора аренды. Амортизация дисконта по обязательствам по финансовой аренде составили 3,214 тыс. тенге, которые отражены в составе процентных расходов.

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

в тыс. тенге	**31 декабря 2024 года**	31 декабря 2023 года
Предоплаты по займам выданным	**15,454**	19,563
Резерв по отпускам	**7,783**	4,609
Задолженность по оплате труда	**122**	118
Прочее	**288**	1,260
	23,647	25,550

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

14. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, процентный доход представлен следующим:

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Вознаграждение по займам выданным	**473,713**	657,807
Расходы по амортизации премии по предоставленным займам	**(10,048)**	(12,844)
Штрафы по выданным займам	**12,647**	15,448
Вознаграждение по депозитам	**10,534**	6,389
	486,846	666,800

15. ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, процентный расход представлен следующим:

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расходы по вознаграждениям займов полученных	**(121,900)**	(226,802)
Амортизация дисконта по обязательствам по финансовой аренде	**(3,214)**	(3,569)
Расходы по штрафам займов полученных	**(5)**	(15)
	(125,119)	(230,386)

16. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

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

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Заработная плата	**(77,088)**	(118,885)
Износ и амортизация	**(15,357)**	(14,427)
Резерв по неиспользованным отпускам	**(13,038)**	(17,333)
Сопровождение программного обеспечения	**(11,772)**	(11,904)
Профессиональные услуги	**(11,364)**	(2,053)
Социальный налог и социальные отчисления	**(6,232)**	(9,526)
Аудиторские услуги	**(5,000)**	(4,928)
Услуги банка	**(2,931)**	(3,079)
Комиссионные расходы по страхованию	**(1,904)**	(12,611)
Материалы	**(1,193)**	(5,435)
Коммунальные расходы	**(1,034)**	(10,253)
Рекрутинговые услуги	**(766)**	(3,487)
Финансовые услуги	**(490)**	(3,671)
(Начисление) / восстановление ОКУ по дебиторской задолженности и денежным средствам	**(2,860)**	494
Прочее	**(23,339)**	(19,205)
	(174,368)	(236,303)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, прочие доходы / расходы, нетто представлены следующим:

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Агентские и страховые вознаграждения	**23,979**	39,461
Доходы / (расходы) от выбытия активов	**6,904**	7,257
Доход от сдачи в аренду	**4,416**	5,030
Доходы / (расходы) от продажи портфеля выданных займов	**–**	(64,426)
Прочие	**10,029**	1,262
	45,328	(11,416)

18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	**(42,278)**	(55,814)
Экономия / (расходы) по отложенному подоходному налогу	**97**	(2,206)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(42,181)**	(58,020)

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от убытка до налогообложения по официальной ставке подоходного налога, с расходами по налогу на прибыль:

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**187,726**	198,395
Ставка корпоративного подоходного налога	**20%**	20%
Расчетная величина по корпоративному подоходному налогу	**(37,545)**	(39,679)
Эффект постоянных разниц:		
Прочее	(4,636)	(18,341)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(42,181)**	(58,020)

На 31 декабря 2024 года компоненты отложенного налогового актива представлены следующим:

в тыс. тенге	1 января 2023 года	Изменение временных разниц	31 декабря 2023 года	Изменение временных разниц	31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые активы/ (обязательства):					
Вознаграждения по займам полученным	5,534	*(1,678)*	**3,856**	*(2,919)*	**937**
Обязательства по финансовой аренде	641	*3,186*	**3,827**	*(1,121)*	**2,706**
Резерв по неиспользованным отпускам	1,396	*(474)*	**922**	*635*	**1,557**
Налоги	659	*(416)*	**243**	*15*	**258**
ОКУ по денежным средствам и дебиторской задолженности	126	*(85)*	**41**	*572*	**613**
	8,356	*533*	**8,889**	*(2,818)*	**6,071**
Основные средства, НМА и Актив право пользования	(1,977)	(4,279)	**(6,256)**	*1,680*	**(4,576)**
Займы выданные	(3,231)	1,540	**(1,691)**	*1,235*	**(456)**
	(5,208)	*(2,739)*	**(7,947)**	*2,915*	**(5,032)**
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	3,148	–	**942**	–	**1,039**
Чистые изменения временных разниц	–	*(2,206)*	–	*97*	–

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в *МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

Вознаграждение ключевого руководящего персонала за 2024 год, включающее заработную плату, составляет 32,042 тыс. тенге (2023: 56,972 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

в тыс. тенге	2024 года	2023 года
Займы выданные (*Прим. 6*)		
г-н Турунов Р.Б., *близкий родственник Участника*	–	407
Займы полученные (Прим. 10)		
г-н Турунов Т.Р., *Участник*	**168,000**	–
Прочая дебиторская задолженность (Прим. 7)		
г-н Шамилов А.Ш., *связанная сторона Участника*	**15,162**	–

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

Судебные разбирательства

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

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Облигационная программа

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании.

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3.000.000 тысяч тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером H69.

В рамках облигационной программы первый выпуск составил 1.000.000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1.000 тенге. Объем первого выпуска облигаций составляет 1.000.000 тысяч тенге. Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 19% годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям 4 (четыре) раза в год, через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не привлекала средств в рамках данной программы.

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые инструменты Компании были представлены следующими активами и обязательствами:

в тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости:		
Денежные средства и их эквиваленты	**67,167**	123,123
Займы выданные	**1,553,335**	1,983,223
Прочая дебиторская задолженность	**24,792**	39,607
Кредиторская задолженность	**(2,151)**	(534)
Займы полученные	**(637,256)**	(1,276,943)
Обязательства по аренде	**(13,528)**	(19,134)
	992,359	849,342

Управление рисками

Основные финансовые обязательства Компании включают обязательства по кредиторской задолженности. Основной целью этих финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании. Основные финансовые активы Компании включают дебиторскую задолженность и денежные средства (включая краткосрочные депозиты), которые возникают непосредственно в результате ее деятельности.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Руководство анализирует подверженность Компании финансовым рискам в связи с ее реализацией в соответствии с применимыми политиками и процедурами, а также выявляет и оценивает финансовые риски и управляет ими в соответствии с политикой Компании и целями управления рисками.

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление рисками (продолжение)

Все операции с производными инструментами с целью управления рисками осуществляются командами специалистов с надлежащим контролем и соответствующей квалификацией, и опытом. В соответствии со своей политикой, Компания не торгует производными инструментами в спекулятивных целях. Руководство Компании анализирует и утверждает политику управления этими рисками, информация о которой приводится ниже.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает три типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, такие как риск изменения цены аренды.

Риск изменения процентных ставок — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансового инструмента будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Компания не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и, следовательно, не подвержена риску изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвержена валютному риску главным образом в отношении денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных вкладов, денежных средств, ограниченных в использовании и кредиторской задолженности, деноминированных в иностранных валютах.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства по финансовому инструменту или договору с клиентом, что приведет к финансовым убыткам. Компания подвержена кредитному риску в результате операционной деятельности (в основном, дебиторской задолженности и денежных средств) и финансовой деятельности.

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства. Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

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

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отнсшению к EAD.

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

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

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

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (продолжение)

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

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

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика. Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Управление кредитным риском, вызванным остатками на банковских счетах, управляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются только на счета утвержденных контрагентов и в пределах кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Лимиты кредитования, установленные для контрагентов, ежегодно пересматриваются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании. Лимиты устанавливаются для того, чтобы минимизировать концентрацию рисков и, таким образом, уменьшить финансовые потери, возникающие в результате возможной неоплаты контрагента. Максимальный уровень кредитного риска Компании по компонентам отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года представлен ее балансовой стоимостью.

В следующей таблице приведены остатки денежных средств, депозитов в коммерческих банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов «Standard & Poor's» или «Fitch» при наличии:

	Рейтинг	Остатки по состоянию на	
в тыс. тенге	2024 год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Народный Банк Казахстана»,	BB+(Стабильный)	67,943	122,314
АО «ДБ «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»	B- /B-(Стабильный)	152	412
АО «Банк Центр Кредит»	BB- /BB-(Стабильный)	162	424
АО «Forte Bank»	BB- /BB-(Стабильный)	139	50
		68,396	123,200

Риск ликвидности

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года						
Кредиторская задолженность	–	2,151	–	–	–	2,151
Займы полученные	–	–	637,256	–	–	637,256
Обязательства по финансовой аренде	–	–	13,528	–	–	13,528
	–	2,151	650,784	–	–	652,935
31 декабря 2023 года						
Кредиторская задолженность	–	534	–	–	–	534
Займы полученные	–	–	1,206,086	70,857	–	1,276,943
Обязательства по финансовой аренде	–	–	8,670	10,464	–	19,134
	–	534	1,214,756	81,321	–	1,296,611

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

АУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года

21. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Компании по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года			
	Текущая	Справедливая стоимость по уровням оценки		
В тыс. тенге	стоимость	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	67,167	–	67,167	–
Займы выданные	1,553,335	–	1,553,335	–
Кредиторская задолженность	(2,151)	–	(2,151)	–
Займы полученные	(637,256)	–	(637,256)	–
Обязательства по финансовой аренде	(13,528)	–	(13,528)	–
	967,567	**–**	**967,567**	**–**

	31 декабря 2023 года			
	Текущая	Справедливая стоимость по уровням оценки		
В тыс. тенге	стоимость	Уровень1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	123,123	–	123,123	–
Займы выданные	1,983,223	–	1,983,223	–
Кредиторская задолженность	(534)	–	(534)	–
Займы полученные	(1,276,943)	–	(1,276,943)	–
Обязательства по финансовой аренде	(19,134)	–	(19,134)	–
	809,735	**–**	**809,735**	**–**

Управление капиталом

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту — «НБРК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.
Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости.
Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Наименование норматива	Требования норматива	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	200,000	348,549	348,549
Требования по минимальному размеру собственного капитала	200,000	983,153	837,608
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	57,78%	37,77%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0.058	0.070
Требования по коэффициенту левериджа	<10	0.731	1.647

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Передача портфеля просроченных займов в коллекторские организации

С 19 июня 2024 года вступили в силу законодательные нормы Республики Казахстан, запрещающие банкам и МФО передавать задолженность физических лиц коллекторам до 1 мая 2026 года. После этой даты передача возможна при соблюдении определенных условий, включая истечение 24 месяцев с даты возникновения задолженности и обязательное проведение мероприятий по урегулированию долга.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность компаний и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE», RANGELD FINANCE, КОМПАНИЯ, ТОВАРИЩЕСТВО –
товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance»

KASE	(англ. Kazakhstan Stock Exchange) – Казахстанская фондовая биржа 3
NPL	(англ. Non-Performing Loans) – необслуживаемые займы
NPL 90+	необслуживаемые займы с просрочкой платежей свыше 90 дней
ROA	(англ. Return on Assets) – рентабельность активов
ROE	(англ. Return on Equity) – рентабельность капитала
АО	акционерное общество
АО «ФРП «Даму», Даму	акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АЦПР	автоматизированный центр принятия решений
АФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БиОТ	безопасность и охрана труда
БНС АСПиР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
ВВП	валовой внутренний продукт
Гкал	гигакалория (единица тепловой энергии, равная 10^9 калорий)
ИПЦ	индекс потребительских цен
ИФО	индекс физического объема
кВт*ч	киловатт*час (единица потребления электроэнергии)
МФО	микрофинансовая организация
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
ООН	Организация объединенных наций
п. п.	процентный пункт
ТОО	товарищество с ограниченной ответственностью

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «МФО «RANGELD FINANCE»

Адрес: 050020, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597А, 5 этаж

Телефон: +7 727 347 07 17

E-mail: care@rangeld.kz

RANGELD FINANCE

2024

rangeld.kz