

ТОО «Сейф-Ломбард»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

с отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о совокупном доходе -----	1
Консолидированный отчет о финансовом положении -----	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств -----	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале -----	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности -----	5 - 57

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Группы 19 мая 2025 года.

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам

Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер

Буркитбаева А. Ш.





SFAI Kazakhstan LLP
www.sfai.kz

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

TOO "SFAI Kazakhstan"
www.sfai.kz

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

Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам и Руководству TOO «Сейф-Ломбард»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности TOO «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

См. Примечание 12 к финансовой отчетности

Ключевые вопросы аудита

Кредиты, выданные клиентам, составляют 76% (31 декабря 2023 года: 81%) активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, продолжение

См. Примечание 12 к финансовой отчетности

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

Прочая информация

Прочая информация, включенная в годовой отчет Компании за 2024 год

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней.

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

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

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная 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 об организациях или хозяйственной деятельности внутри Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Группы. 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.

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

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

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

Подписано:



Дильшат Курбанов

Партнер по аудиту

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

Утверждено:



Олжас Куанышбеков

Генеральный директор

ТОО «SFAI Kazakhstan»

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

19 мая 2025 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Примечание	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	13,095,316	11,211,049
Процентные расходы	6	(1,286,254)	(1,010,367)
Чистый процентный доход		11,809,062	10,200,682
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой		(50,283)	283,996
Прочие операционные доходы, нетто	7	225,886	403,225
Операционные доходы		11,984,665	10,887,903
Начисление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	11,12,14	(80,784)	(370,938)
Общие и административные расходы	8	(6,128,935)	(5,005,678)
Прибыль до налогообложения		5,774,946	5,511,287
Расходы по подоходному налогу	9	(1,213,366)	(1,347,475)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		4,561,580	4,163,812
Прекращенная деятельность			
Прибыль после налогообложения за год от прекращенной деятельности	5	—	220,870
Прибыль за год		4,561,580	4,384,682
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые будут или могут быть впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления		169,439	733,126
Итого прочий совокупный доход за год		169,439	733,126
Итого совокупный доход за год		4,731,019	5,117,808

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 19 мая 2025 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам


Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер


Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,383,088	1,091,473
Счета и депозиты в банках	11	2,996,980	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам	12	25,803,960	22,085,383
Основные средства и нематериальные активы	13	2,319,119	1,770,972
Предоплата по КПП		223,412	—
Отложенные налоговые активы	9	105,857	89,576
Прочие активы	14	921,329	812,036
Итого активы		33,753,745	27,226,937
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы банков и финансовых организаций	15	—	1,656,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	8,569,031	5,379,164
Обязательства по аренде	18	—	3,194
Прочие обязательства	17	793,298	527,272
Итого обязательства		9,362,329	7,566,540
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19 (a)	2,210,273	2,210,273
Нераспределенная прибыль		21,005,465	16,443,885
Резерв накопленных курсовых разниц		1,175,678	1,006,239
Итого капитал		24,391,416	19,660,397
Итого капитал и обязательства		33,753,745	27,226,937

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 19 мая 2025 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам



Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер

Буркитбаева А. Ш.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Примечание	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		13,113,355	11,790,144
Процентные расходы выплаченные		(1,012,055)	(1,079,673)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(22,827)	113,997
Поступления по прочим доходам		322,702	589,643
Общие и административные и прочие расходы выплаченные		(5,775,626)	(3,825,234)
Изменение в операционных активах			
Счета и депозиты в банках		(1,493,714)	1,165,159
Кредиты, выданные клиентам		(8,692,120)	(9,312,634)
Прочие активы		855,369	352,313
Изменение в операционных обязательствах			
Прочие обязательства		4,375,735	1,032,457
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
		1,670,819	826,172
Подоходный налог уплаченный		(1,490,689)	(1,499,178)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности			
		180,130	(673,006)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от продажи дочернего предприятия	5	—	2,200,000
Реализация основных средств и нематериальных активов		21,997	(533)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,314,136)	(349,435)
Денежные средства и их эквиваленты, выбывшие вследствие продажи дочернего предприятия	5	—	(17,441)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности			
		(1,292,139)	1,832,591
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение займов	15	(4,312,951)	(6,873,912)
Получение займов	15	2,672,900	2,653,250
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	16	6,657,420	4,504,309
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	(3,692,635)	—
Арендные платежи		(2,127)	(46,652)
Дивиденды выплаченные	19 (б)	—	(1,234,721)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности			
		1,322,607	(997,726)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		210,598	161,859
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		81,017	(4,509)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10	1,091,473	934,123
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	10	1,383,088	1,091,473

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 19 мая 2025 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам

Главный бухгалтер

Соловьев С. Н.

Буркитбаева А. III.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	2,210,273	273,113	13,832,257	16,315,643
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	—	—	4,384,682	4,384,682
Прочий совокупный доход				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	—	733,126	—	733,126
Итого прочий совокупный доход	—	733,126	—	733,126
Итого совокупный доход за год	—	733,126	4,384,682	5,117,808
Дивиденды выплаченные (Примечание 19 (б))	—	—	(1,234,721)	(1,234,721)
Убыток от выбытия дочерней организации (Примечание 5)	—	—	(538,333)	(538,333)
На 31 декабря 2023 года	2,210,273	1,006,239	16,443,885	19,660,397
Прибыль и общий совокупный доход за год				
Прибыль за отчетный год	—	—	4,561,580	4,561,580
Прочий совокупный доход				
Курсовые разницы при перерасчете в валюту представления	—	169,439	—	169,439
Итого прочий совокупный доход	—	169,439	—	169,439
Итого совокупный доход за год	—	169,439	4,561,580	4,731,019
На 31 декабря 2024 года	2,210,273	1,175,678	21,005,465	24,391,416

Примечания к консолидированной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 19 мая 2025 года руководством Группы:

Заместитель председателя Правления по финансовым вопросам



Соловьев С. Н.

Главный бухгалтер

Буркитбаева А. III.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «Сейф-Ломбард» (далее – «Компания»), и финансовые отчетности его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

Компания была создана в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью в апреле 2009 года. Деятельность Компании регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 02.21.0004.L от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является выдача краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 156.

Группа имеет 8 региональных филиалов и 1 представительство (в 2023 году: 8 региональных филиалов и 1 представительство) и 136 пунктов обслуживания в 44 населенных пунктах (в 2023 году: 127 пунктов обслуживания в 39 населенных пунктах). Большая часть активов и обязательств Компании находятся в Казахстане.

Дочерние организации Компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия %	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО «Сейф-Финанс»	Российская Федерация	Размещение облигаций на территории Российской Федерации под поручительством ТОО «Сейф-Ломбард»	100.00	100.00
Частная компания CASHDRIVE Ltd.	МФЦА	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100.00	100.00
ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ»	Казахстан	Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого имущества	100.00	100.00
ООО «Seif Lombard»	Узбекистан	Прочие виды кредитования	100.00	100.00
ТОО «Seif Car»	Казахстан	Предоставление транспортных средств в аренду физическим лицам с правом их последующего выкупа	100.00	100.00
ТОО «Тургай Центральная Азия»	Казахстан	Оптовая торговля прочими автотранспортными средствами и автомобильными деталями	100.00	100.00

В 2022 году Компания приобрела 100% участия в уставном капитале ТОО «Seif Car» и ТОО «Микрофинансовая организация «Береке». В июле 2023 года последняя была реорганизована в акционерное общество и продана 8 сентября 2023 года, детали сделки указаны в *Примечании 5*.

В апреле 2023 года Компания учредила ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» с уставным капиталом в размере 100,000 тыс. тенге. 29 июня 2023 года компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №16.21.0002.М, выданную Управлением региональных представителей в городе Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал товарищества был увеличен до 420,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: увеличен до 270,000 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11 июля 2023 года Компания приобрела 100% участия в уставном капитале ТОО «Алтын Сату». 12 июля 2023 года, решением единственного участника наименование товарищества было изменено с ТОО «Алтын Сату» на ТОО «Тургай Центральная Азия», а уставный капитал был увеличен до 10,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал товарищества составлял 77,600 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 10,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, ТОО «Тургай Центральная Азия» являлось 100% владельцем Qingdao Turgai International Trade Co. Ltd., компании, зарегистрированной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года доля в уставном капитале Группы распределялась следующим образом:

	31 декабря 2024 года %	31 декабря 2023 года %
Ким Игорь Владимирович	98.988	98.988
Прочие	1.012	1.012
	100.000	100.000

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов контроль над Группой осуществлялся физическим лицом, владевшим мажоритарной долей. После отчетной даты данное лицо утратило контроль в связи с продажей доли участия. (Примечание 26).

Описание экономической среды

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

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2 ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Принципы оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: долговые финансовые активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Непрерывность деятельности

Группа подготовила свою финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности и предполагает продолжение операции в обозримом будущем. Руководство считает, что Группа обладает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности. У Руководства и конечной контролирующей стороны Группы нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Группы является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Для дочерних компаний, расположенных не в Казахстане, функциональной валютой является валюта их экономической среды.

Тенге является как функциональной валютой Компании, так и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности. Финансовая информация дочерних организаций, функциональная валюта которых отличается от тенге, пересчитывается в валюту представления в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21. Возникшие при этом курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода и аккумулируются в составе резерва от пересчета в валюту представления. Все суммы в настоящей консолидированной финансовой отчетности представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

а) Принципы консолидации***Объединения бизнеса***

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвилла рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние организации

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)*****Учет присоединения компаний под общим контролем***

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединённые субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Группой по методу объединения долей, активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

б) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**б) Процентные доходы и расходы (продолжение)*****Расчет процентного дохода и расхода (продолжение)***

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

в) Иностранная валюта***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****в) Иностранная валюта (продолжение)**

В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

Средневзвешенные курсы обмена валют

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

Обменный курс на конец года, использованный Группой при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	2024 год	2023 год
Доллар США	525.11	454.56	469.44	456.31
Евро	546.74	502.24	507.86	493.33
Российский рубль	4.88	5.06	5.08	5.40

г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках (счета ностро), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

д) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Группа размещает в банках денежные средства и вклады на различные сроки, превышающие три месяца. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Финансовые активы и финансовые обязательства*****Классификация*****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды по инвестициям в долевые инструменты признаются в составе прибыли или убытка, если только не является очевидным, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. В таком случае соответствующая сумма не признаётся в составе прибыли или убытка. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)***Классификация (продолжение)***Финансовые активы (продолжение)**

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа имеет финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и

Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)****Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (продолжение)**

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Прекращение признания**Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)***Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств***Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении -списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)***Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)***Финансовые активы (продолжение)**

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями клиента, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые являются долговыми инструментами, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Финансовые инструменты, по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)*****Оценка ОКУ***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении *финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении *финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений клиента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- задолженность заемщика перед Группой по любому кредиту просрочена более чем на 60 дней;
- у заемщика имеется непогашенная задолженность по кредиту после наступления срока погашения, независимо от количества дней просрочки;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставлены в консолидированном отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)*****Списания***

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения причитающихся сумм.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Сделки «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(ж) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

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

з) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении, включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

и) Основные средства***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	50 лет
– Мебель и оборудование	7 лет
– Компьютерное оборудование	4 года

к) Нематериальные активы

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 6-7 лет.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**л) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

м) Обязательные пенсионные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

н) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируются в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины капитала.

о) Налогообложение

Подходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Расход по текущему подходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**о) Налогообложение (продолжение)*****Отложенный налог***

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход от реализации залогового обеспечения представляет собой превышение сумм, взысканных в результате продажи предметов залогового обеспечения клиентов по просроченным ссудам, при этом поступления сначала распределяются на счет непогашенных остатков по кредитам. В соответствии с Правилами осуществления торговой деятельности ломбардов, утвержденными Министром национальной экономики Республики Казахстан и Министром внутренних дел Республики Казахстан, данный доход признается по истечении трех лет с даты уведомления заемщика о продаже заложенного имущества, если заемщик не обратился за получением причитающихся сумм с даты получения уведомления.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****р) Аренда**

На дату начала отношений по соглашению Группа определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион продления аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**р) Аренда (продолжение)*****Группа как арендатор (продолжение)***

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Группа признает активы в форме права пользования в составе «основных средств», а обязательства по аренде – отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

с) Условные активы и обязательства

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

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

т) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений – председателем правления, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены преимущественно в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от деятельности в Республике Казахстан и связана с ней.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****у) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям**

Группа впервые применила следующие стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты: Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применения данных поправок не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО

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

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

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

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

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

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на классификацию консолидированных обязательств Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****ф) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**ф) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»*

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

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

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

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ**Суждения**

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Определение срока аренды в договорах

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

По состоянию на 31 декабря 2024 года все действующие договоры аренды имеют короткий срок (не превышающий 12 месяцев), и Группа не располагает достаточной уверенностью в том, что опционы на продление будут реализованы. В связи с этим новые договоры аренды не подлежали дисконтированию и отражению в виде обязательств и активов права пользования. Соответственно, по завершении срока действия ранее признанных договоров и амортизации соответствующих активов, остатки обязательств по аренде были полностью погашены. Расходы по краткосрочной аренде признаются на систематической основе в составе операционных расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

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

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Неопределенность оценок**

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / 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 оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, 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, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечании 21*.

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

С целью расширить спектр услуг в сегменте кредитования 26 декабря 2022 года Компания приобрела 100% долю ТОО «Микрофинансовая организация «Береке», компании, зарегистрированной в Республике Казахстан, г. Семей, которая специализируется на выдаче краткосрочных и долгосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества, а также беззалоговых займов.

В июле 2023 года Компания учредила АО «Микрофинансовая организация «Береке» (далее – АО «МФО «Береке») путем реорганизации и преобразования ТОО «Микрофинансовая организация «Береке» в акционерное общество.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

1 сентября 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело регистрацию выпуска объявленных простых акций в количестве 1,600,000 штук номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00015155.

8 сентября 2023 года в соответствии с меняющимися стратегическими приоритетами и рыночной ситуацией Компания приняла стратегическое решение и продала 100% размещенных акций АО «МФО «Береке» конечному бенефициару Группы, господину Игорю Киму. Стоимость одной акции составила 1,375 тенге, общая сумма сделки составила 2,200,000 тыс. тенге.

Активы и обязательства АО «МФО «Береке» на дату выбытия были представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	На 8 сентября 2023 года
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	17,441
Счета и депозиты в банках	179,442
Кредиты, выданные клиентам	3,096,596
Основные средства и нематериальные активы	82,201
Прочие активы	4,740
Итого активов	3,380,420
Займы	536,440
Обязательства по аренде	48,268
Отложенные налоговые обязательства	1,345
Прочие обязательства	56,034
Итого обязательств	642,087
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,738,333
Возмещение, переданное при приобретении	2,200,000
Убыток, возникший при выбытии	(538,333)

Убыток от выбытия АО «МФО «Береке» в сумме 538,333 тыс. тенге был отражен в консолидированном отчете об изменениях в капитале за 2023 год.

Результат от прекращенной деятельности, включенный в консолидированный отчет о совокупном доходе, был представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За период с 1 января по 8 сентября 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	680,712
Процентные расходы в т.ч.	(104,950)
Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций	(99,737)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(5,213)
Чистый процентный доход	575,762
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,846
Прочие операционные доходы, нетто	4,520
Операционные доходы	582,128
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(28,888)
Общие и административные расходы	(280,669)
Прибыль до налогообложения	272,571
Расход по подоходному налогу	(51,701)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	220,870

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

5 ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение денежных средств от прекращенной деятельности были представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За период с 1 января по 8 сентября 2023 года
Отток денежных средств от операционной деятельности	(235,126)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	816,330
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(575,167)

После завершения сделки по выбытию в 2023 году, в последующем периоде произошли события, связанные с обратным приобретением АО «МФО «Береке». Дополнительная информация раскрыта в *Примечании 26 «События после отчетной даты»*

6 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентный доход по кредитам, выданным клиентам	12,569,082	10,889,461
Процентный доход по финансовой аренде	303,881	159,370
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	222,353	162,218
	13,095,316	11,211,049
 Процентные расходы по займам банков и финансовых организаций (Примечание 15)	(369,394)	(480,423)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 16)	(916,725)	(480,313)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 18)	(135)	(797)
Процентные расходы по амортизации банковской комиссии (Примечание 15)	—	(48,834)
	(1,286,254)	(1,010,367)
Итого чистый процентный доход	11,809,062	10,200,682

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года процентный доход по кредитам, выданным клиентам, включает доход в размере 2,241,097 тыс. тенге, полученный от предоставления услуг по хранению ювелирных изделий (2023 год: 1,524,139 тыс. тенге).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» учет, хранение и продажа ювелирных изделий представляют собой дополнительный вид деятельности для ломбардов.

7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Прочие доходы:		
Коммиссионное (агентское) вознаграждение	208,528	344,354
Доход от сдачи в аренду здания	39,435	38,183
Доход от превышения суммы реализации залогового обеспечения	2,756	5,375
Доход по пеням по договорам финансовой аренды	1,197	6,446
Прочие доходы	41,559	49,019
Прочие расходы:		
Прочие расходы	(67,589)	(40,152)
	225,886	403,225

8 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	3,503,479	2,738,837

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

Краткосрочная аренда (Примечание 18)	577,840	473,266
Износ и амортизация	233,662	164,675
Расходы на охрану	204,798	286,232
Банковские услуги	170,515	154,039
Реклама и маркетинг	152,038	130,980
Канцелярские товары	146,373	108,982
Услуги связи и информационные услуги	141,134	48,639
Ремонт и техническое обслуживание	139,172	128,548
Командировочные расходы	114,248	99,900
Консультационные услуги	90,645	83,294
Коммунальные расходы	87,782	66,718
Расходы, связанные с налогом на добавленную стоимость	82,979	64,620
Налоги помимо подоходного налога	74,601	53,074
Техническое обслуживание средств ИТ	66,810	119,070
Расходы, связанные с размещением облигаций (некапитализируемые)	49,278	83,381
Расходы на инкассацию	33,858	21,634
Расходы на получение кредитного рейтинга	32,686	28,032
Расходы на бензин	21,252	17,898
Прочее	205,785	133,859
Итого	6,128,935	5,005,678

В течение 2024 года Компания понесла расходы на аудит консолидированной финансовой отчетности в размере 11,500 тыс. тенге, которые включены в состав затрат на консультационные услуги (2023 год: 10,000 тыс. тенге).

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	1,229,647	1,428,259
Расход по отложенному налогу	(16,281)	(80,784)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе	1,213,366	1,347,475

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

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	5,774,946	5,511,287
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	–	272,571
Ставка подоходного налога, установленная законодательством	20%	20%
Расходы по подоходному налогу по действующей ставке	1,154,989	1,156,772
Разница, возникшая при элиминации	234,214	146,341
Прочие постоянные разницы	(175,837)	96,063
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе в т.ч.:	1,213,366	1,399,176
<i>Налог на прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>1,213,366</i>	<i>1,347,475</i>
<i>Налог на прибыль от прекращенной деятельности</i>	<i>–</i>	<i>51,701</i>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

9 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

В тыс. тенге	Консолидированный отчет о финансовом положении		Консолидированный отчет о совокупном доходе	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	2024 год	2023 год
Резерв ожидаемых кредитных убытков	78,251	69,080	9,171	69,080
Торговая и прочая кредиторская задолженность	61,229	48,735	12,494	13,428
Прочие обязательства	3,678	2,393	1,285	1,685
Активы в форме права пользования	(1,102)	(1,632)	530	5,990
Основные средства и нематериальные активы	(36,199)	(33,781)	(2,418)	101
Проценты к выплате	–	4,142	(4,142)	1,486
Обязательства по аренде	–	639	(639)	(6,921)
Налоговые убытки, переносимые на последующие периоды	–	–	–	(4,065)
Чистые отложенные налоговые активы	105,857	89,576	–	–
Чистые изменения временных разниц	–	–	16,281	80,784

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	1,161,195	1,013,421
Денежные средства на брокерском счете	37	102
Счета типа «ностро» в банках		
С кредитным рейтингом AA-	–	8
С кредитным рейтингом A+	1	–
С кредитным рейтингом BBV	–	9,981
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	218,586	11,508
С кредитным рейтингом от B- до B+	34	1,174
С кредитным рейтингом ruA	3,134	55,279
С кредитным рейтингом ruBBB+	101	–
Итого счетов типа «ностро» в банках	221,856	77,950
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,383,088	1,091,473

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 кредитного риска. Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела денежных средств на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2023 год: отсутствовали).

Рейтинги ruA и ruBBB+ присвоены рейтинговым агентством «Эксперт РА» и, согласно его методологии, обозначают умеренно высокий и умеренный уровни кредитоспособности соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

11 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от <i>BB- до BB+</i>	1,214,923	1,379,335
С кредитным рейтингом <i>ruA</i>	1,787,890	7,597
	3,002,813	1,386,932
Оценочный резерв под убытки	(5,833)	(9,435)
Итого счетов и депозитов в банках	2,996,980	1,377,497

Счета и депозиты в банках не являются просроченными. Остатки на счетах и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

Годовые процентные ставки по счетам и депозитам в банках, срок погашения которых наступил в 2024 году, составляют от 0.2% до 14.5% годовых (2023 год: составляют от 0.2% до 15% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имеет депозитов на банковском счете, сумма которого составляет более 10% собственного капитала (2023 год: отсутствуют).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по счетам и депозитам в банках.

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год Стадия 1	2023 год Стадия 1
Счета и депозиты в банках		
Величина резерва по состоянию на 1 января	9,435	33,851
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,592)	(12,879)
Списание	(10)	–
Выбытие дочерней организации	–	(11,537)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	5,833	9,435

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные клиентам	26,137,921	22,329,576
Предоплаченные проценты	(78,705)	(40,767)
Минус: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(255,256)	(203,426)
Кредиты, выданные розничным клиентам, после вычета оценочного резерва	25,803,960	22,085,383

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за годы закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	82,162	37,580	83,684	203,426
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	32,770	(7,644)	(18,647)	6,479
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19,060	7,644	18,647	45,351
Перевод в Стадию 2	(11,021)	11,021	–	–
Перевод в стадию 3	(14,663)	–	14,663	–
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	108,308	48,601	98,347	255,256
<i>В тыс. тенге</i>	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Величина резерва по состоянию на 1 января	79,031	27,448	108,436	214,915
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	36,855	7,971	10,872	55,698
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,191	2,800	(862)	4,129
Выбытие дочерней организации	(35,915)	(639)	(33,219)	(69,773)
Списание	–	–	(1,543)	(1,543)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	82,162	37,580	83,684	203,426

Изменение в валовой задолженности

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение 2024 года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, были следующими:

- погашение по графику и досрочное погашение кредитов, балансовая стоимость которых составляет 86,546,307 тыс. тенге (2023: 68,602,641 тыс. тенге); с соответствующим уменьшением оценочного резерва под убытки на 23,386 тыс. тенге (2023год: 14,215 тыс. тенге);
- новые выданные кредиты общей валовой балансовой стоимостью 95,238,427 тыс. тенге (2023: 74,974,666 тыс. тенге) и последующим переводом кредитов в сумме 365,126 тыс. тенге в Стадию 2 и кредитов в сумме 699,887 тыс. тенге в Стадию 3 (2023: 133,777 тыс. тенге и 83,777 тыс. тенге, соответственно), с соответствующим увеличением оценочного резерва под убытки на 45,351 тыс. тенге (2020: 4,129 тыс. тенге).

В 2023 году из состава Группы выбыла дочерняя организация – АО «Микрофинансовая организация «Береке», приобретённая в декабре 2022 года. Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, на дату выбытия составила 3,096,596 тыс. тенге (на дату приобретения: 2,011,712 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Анализ кредитного качества

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки, %
Непросроченные	20,708,312	(51,882)	20,656,430	0.3
Просроченные на срок менее 30 дней	3,835,426	(56,426)	3,779,000	1.5
Просроченные на срок 31–60 дней	579,356	(48,601)	530,755	8.4
Просроченные на срок более 60 дней	936,122	(98,347)	837,775	10.5
Итого кредитов, выданных клиентам	26,059,216	(255,256)	25,803,960	1.0

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>В тыс. тенге</i>	Кредиты до вычета оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки	Кредиты после вычета оценочного резерва под убытки	Отношение оценочного резерва под убытки к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки, %
Непросроченные	18,137,007	(39,610)	18,097,397	0.2
Просроченные на срок менее 30 дней	2,859,901	(42,552)	2,817,349	1.5
Просроченные на срок 31–60 дней	429,007	(37,580)	391,427	8.8
Просроченные на срок более 60 дней	862,894	(83,684)	779,210	9.7
Итого кредитов, выданных клиентам	22,288,809	(203,426)	22,085,383	0.9

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные на срок от 1 до 48 месяцев, обеспеченные золотом и транспортными средствами справедливой стоимостью 19,899,569 тыс. тенге и 10,473,471 тыс. тенге, соответственно (2023 год: обеспеченные золотом и транспортными средствами справедливой стоимостью 11,543,250 тыс. тенге и 10,613,064 тыс. тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Группы отсутствовали финансовые инструменты, в отношении которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

(б) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не имеет заемщиков, сумма кредитов по которым составляет более 10% собственного капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 21*, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что определенная часть указанных кредитов будет пролонгирована при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Информация о подверженности кредитов, выданных клиентам кредитному риску представлена в *Примечании 21*.

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Активы в форме права пользо- вания	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2023 года	1,602,164	731,060	185,929	102,317	33,650	2,655,120
Поступления	34,135	273,311	41,707	–	2,425	351,578
Выбытия	(8,555)	(161,585)	(13,080)	(18,206)	(1,013)	(202,439)
Выбытие дочерней организации	(21,777)	(8,850)	(21,683)	(71,527)	(12,106)	(135,943)
На 31 декабря 2023 года	1,605,967	833,936	192,873	12,584	22,956	2,668,316
Поступления	187,640	378,304	61,191	–	166,504	793,639
Выбытия	–	(67,032)	(22,544)	(872)	–	(90,448)
На 31 декабря 2024 года	1,793,607	1,145,208	231,520	11,712	189,460	3,371,507
Износ и амортизация						
На 1 января 2023 года	(325,683)	(343,456)	(120,052)	(64,007)	(16,973)	(870,171)
Начисленный износ и амортизация за год	(36,866)	(79,675)	(40,911)	(4,425)	(2,798)	(164,675)
Выбытия	11,848	22,099	11,574	38,763	(524)	83,760
Выбытие дочерней организации	1,486	4,650	16,148	25,244	6,214	53,742
На 31 декабря 2023 года	(349,215)	(396,382)	(133,241)	(4,425)	(14,081)	(897,344)
Начисленный износ и амортизация за год	(42,163)	(126,171)	(45,792)	(1,778)	(17,758)	(233,662)
Выбытия	–	70,926	7,692	–	–	78,618
На 31 декабря 2024 года	(391,378)	(451,627)	(171,341)	(6,203)	(31,839)	(1,052,388)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2023 года	1,256,752	437,554	59,632	8,159	8,875	1,770,972
На 31 декабря 2024 года	1,402,229	693,581	60,179	5,509	157,621	2,319,119

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы имелись основные средства, находящиеся в качестве залогового обеспечения по соглашению о предоставлении кредитной линии в одном из банков второго уровня, балансовой стоимостью 1,319,363 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: обеспечения по займам балансовой стоимостью 1,204,926 тыс. тенге) (*Примечание 15*).

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства с первоначальной стоимостью 707,777 тыс. тенге были полностью самортизированы (31 декабря 2023 года: 430,478 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	587,706	330,984
Дебиторская задолженность по судебным делам	379,807	353,284
Задолженность сотрудников	24,221	58,401
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	22,417	28,282
Минус: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(385,424)	(352,878)
Итого прочих финансовых активов	628,727	418,073
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	132,120	238,217
Предоплата по налогам	67,240	38,727
Расходы будущих периодов	36,663	17,739
Материалы	31,954	12,887
Нематериальные активы, созданные внутри организации	—	46,820
Прочее	24,625	39,573
Итого прочих нефинансовых активов	292,602	393,963
Итого прочих активов	921,329	812,036

Реализовывая принцип консервативного подхода к оценке кредитных рисков, Компания приняла решение в 2023 году создать 100% резерв на претензионную задолженность клиентов, продолжая работу по ее судебному взысканию. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов движение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам в отношении дебиторской задолженности по судебным делам представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На 1 января	345,398	—
Начислено	27,783	345,398
На 31 декабря	373,181	345,398

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов движение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На 1 января	7,480	—
Начислено	4,763	7,480
На 31 декабря	12,243	7,480

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие финансовые активы в размере 628,727 тыс. тенге были отнесены к Стадии 1 и 385,424 тыс. тенге – к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 389,791 тыс. тенге отнесены к Стадии 1 и 352,878 тыс. тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска).

15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты банков	KZT	6.0–19.25	Декабрь 2024 года	—	1,656,910
				—	1,656,910

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****15 ЗАЙМЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имела кредитное соглашение с одним из банков второго уровня об открытии возобновляемой кредитной линии с лимитом в размере 2,400,000 тыс. тенге и сроком до 06 мая 2027 года. В рамках данного соглашения Компания имеет возможность привлекать краткосрочные займы по процентной ставке до 19.25% годовых. На отчетную дату задолженность по данной кредитной линии отсутствовала.

Сверка изменений займов и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На 1 января	1,656,910	7,036,917
Поступление займов	2,672,900	2,653,250
Погашение займов	(4,312,951)	(6,873,912)
Процентные расходы (Примечание 5, 6)	369,394	580,160
Проценты уплаченные	(386,253)	(602,949)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	—	(627,560)
Амортизации комиссии	—	48,834
Выбытие дочерней организации (Примечание 5)	—	(536,440)
КПН у источника выплаты	—	(21,390)
На 31 декабря	—	1,656,910

Обеспечение

Кредитная линия на сумму 2,400,000 тыс. тенге от кредитного учреждения обеспечена основными средствами Группы, относящихся к группе земля и здания, балансовая стоимость которых составляет 1,319,363 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,204,926 тыс. тенге) (Примечание 13).

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>В тыс. тенге</i>	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в тенге	2023–2024	2025–2027	18.00%–21.00%	6,916,382	1,868,582
Облигации, выпущенные в российских рублях	2023	2025	16.50%	1,718,739	3,510,582
Минус: затраты по сделке				(66,090)	—
				8,569,031	5,379,164

Все облигации Группы являются купонными необеспеченными ценными бумагами с фиксированной ставкой купона в диапазоне от 16.50% до 21.00% годовых. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1,000 тенге для выпусков, номинированных в тенге, и 1,000 рублей — для рублевых выпусков. Купонные выплаты осуществляются ежеквартально (на базе 30/360). Облигации Группы размещались на двух биржевых площадках – Казахстанской фондовой бирже (KASE) и Московской бирже (MOEX). Эмитентом не предусмотрены оферты на досрочное погашение облигаций, выпущенных в тенге, однако при принятии соответствующего решения, участники Группы вправе выкупать облигации на открытом рынке до срока погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Обратный выкуп облигации*

В феврале 2024 года Группа реализовала право на обратный выкуп части облигаций, размещённых на Московской бирже (МОЕХ), по собственной инициативе. Выкуп был осуществлён на сумму 350.7 млн рублей в соответствии с решением участников. По оставшимся в обращении облигациям (на сумму 349.3 млн рублей) купонная ставка была увеличена до 16.5% годовых, начиная с четвертого купонного периода, в соответствии с условиями эмиссии. В течение 2024 года были произведены купонные выплаты на общую сумму 63,965 тыс. рублей, эквивалент 319,184 тыс. тенге (2023 год: 60,207 тыс. рублей, эквивалент 304,647 тыс. тенге).

Следующая купонная выплата запланирована на 27 февраля 2025 года, одновременно с погашением номинальной стоимости облигаций.

Все привлечённые средства от размещения выпусков облигации направляются на выдачу микрокредитов физическим лицам и развитие основных видов деятельности Группы.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года движение в выпущенных долговых ценных бумагах представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Примечание</i>	2024 год	2023 год
На 1 января		5,379,164	889,778
Поступление от размещения		6,657,420	4,504,309
Погашение облигации		(3,692,635)	–
Финансовые расходы	6	916,725	480,313
Выплата вознаграждения		(565,595)	(389,248)
Затраты по сделкам		(100,488)	–
Выкуп облигации		11,925	–
Курсовые разницы		(37,485)	(105,988)
На 31 декабря		8,569,031	5,379,164

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками	269,283	67,387
Кредиторская задолженность от превышения суммы реализации залога над суммой займа	13,287	14,847
Итого прочих финансовых обязательств	282,570	82,234
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	306,145	248,044
Налоги	115,333	138,072
Взносы в социальный фонд	46,037	34,581
Задолженность по оплате труда	29,286	18,055
Прочее	13,927	6,286
Итого прочих нефинансовых обязательств	510,728	445,038
Итого прочих обязательств	793,298	527,272

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года****18 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ**

Сумма, признанная в составе прибыли или убытка:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Процентные расходы по обязательствам по аренде (<i>Примечание 6</i>)	135	797
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды (<i>Примечание 8</i>)	577,840	473,266

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На 1 января	3,194	37,801
Выплата по обязательствам по аренде	(2,127)	(46,652)
Процентные расходы (<i>Примечание 6</i>)	135	797
(Уменьшение)/прирост	(1,202)	59,516
(Выбытие)/приобретение дочерней организации (<i>Примечание 5</i>)	–	(48,268)
На 31 декабря	–	3,194

В соответствии с параграфом МСФО (IFRS) 16, Компания воспользовалась исключением из признания активов права пользования и соответствующих обязательств по аренде для договоров аренды с коротким сроком. Затраты по таким договорам признаются в составе расходов в отчете о прибылях и убытках на систематической основе в течение срока аренды, что отражено в общих и административных расходах в составе отчета о совокупном доходе.

19 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**а) Уставный капитал**

Уставный капитал Группы полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов составляет 2,210,273 тыс. тенге.

б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право участников Группы на распределение прибыли ограничивается величиной нераспределённой прибыли, отражённой в отдельной финансовой отчётности Компании, подготовленной в соответствии с применимой учётной политикой (включая МСФО, если применимо), либо суммой чистой прибыли за текущий год, с учётом накопленного убытка, перенесённого на будущие периоды. Распределение не допускается, если в результате размер собственного капитала станет отрицательным либо распределение прибыли приведёт к неплатёжеспособности или несостоятельности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма нераспределённой прибыли, доступной для распределения, составляла 20,939,375 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 16,443,885 тыс. тенге). В течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (2023 год: Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 1,234,721 тыс. тенге).

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**а) Отношения контроля**

Конечной контролирующей стороной Группы является Ким Игорь Владимирович (*Примечание 1*).

б) Операции с членами ключевого управленческого персонала

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов года ключевой персонал состоял из 27 человек. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	421,641	480,741
Премии	56,455	52,463

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	478,097	533,205
--	---------	---------

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	1,383,088	1,383,088
Счета и депозиты в банках	—	—	2,996,980	—	—	2,996,980
Кредиты, выданные клиентам	20,674,755	3,760,675	530,755	837,775	—	25,803,960
Прочие финансовые активы	16,800	24,221	387,173	176,312	24,221	628,727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,965,137)	(2,140,931)	(4,462,963)	—	(8,569,031)
Прочие финансовые обязательства	(13,287)	(269,283)	—	—	—	(282,570)
	20,678,268	1,550,476	1,773,977	(3,448,876)	1,407,309	21,961,154

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	1,091,473	1,091,473
Счета и депозиты в банках	—	—	1,377,497	—	—	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам	18,097,397	2,817,349	391,427	779,210	—	22,085,383
Прочие финансовые активы	53,329	—	87,270	219,073	58,401	418,073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы банков и финансовых организаций	—	(142,006)	(1,514,904)	—	—	(1,656,910)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(67,783)	(1,800,799)	(3,510,582)	—	(5,379,164)
Обязательства по аренде	(422)	(845)	(1,927)	—	—	(3,194)
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	(82,234)	(82,234)
	18,150,304	2,606,715	(1,461,436)	(2,512,299)	1,067,640	17,850,924

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

Средневзвешенные процентные ставки

Следующая таблица отражает средневзвешенные эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

<i>В тыс. тенге</i>	Средняя эффективная процентная ставка, %	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках в долларах США	0.20	0.20
Счета и депозиты в банках в российских рублях	0.75	–
Счета и депозиты в банках в тенге	14.5	15.00
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (авто)	46.12	50.52
Кредиты, выданные клиентам, в тенге (золото)	59.90	60.60
Процентные обязательства		
Обязательства по аренде	19.30	19.60
Займы банков и финансовых организаций в тенге	19.25	20.30
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	20.25	14.00
Выпущенные долговые ценные бумаги в рублях	16.50	11.50

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(247,738)	(164,928)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	247,738	164,928

ii) *Валютный риск*

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

Остатки, выраженные в российских рублях и в долларах США и по состоянию на 31 декабря 2024 года, представляют собой счета и депозиты в банках и денежные средства на текущих счетах в размере 1,850,585 тыс. тенге и 15,262 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: в российских рублях и в долларах США в размере 374,497 тыс. тенге и 43,324 тыс. тенге, соответственно).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

б) Рыночный риск (продолжение)

ii) Валютный риск (продолжение)

Остатки, выраженные в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2024 года, представляют собой выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 1,718,739 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 3,472,729 тыс. тенге):

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства		Активы	
	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
Российский рубль	1,718,739	3,472,729	1,850,585	452,252
Доллары США	–	–	15,262	43,493
Итого	1,718,739	3,472,729	1,865,847	495,745

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	4,579	13,048
30% рост курса российского рубля по отношению к тенге	39,554	(906,143)

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

в) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Группы в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее клиентов или контрагентов по финансовым инструментам.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	221,893	78,052
Счета и депозиты в банках	2,996,980	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам	25,803,960	22,085,383
Прочие финансовые активы	628,727	389,791
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	29,651,560	23,930,723

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

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**в) Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- просрочка платежей более 30 дней согласно графику погашения, предусмотренному договором.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Повышение кредитного риска по счетам и депозитам в банках и кредитам, выданным клиентам, может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов Группы рассчитываются с применением матриц перехода кредитов по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде.

В качестве такого периода Группа применила интервал 12 месяцев. Годовой интервал выбран в соответствии со средним циклом кредита, который составляет 12 месяцев.

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

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**в) Кредитный риск (продолжение)****Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)***Значительное повышение кредитного риска (продолжение)*

Для расчета показателя PD все микрокредиты, имеющиеся на начало анализируемого периода, распределены по группам в соответствии с определенными интервалами просрочки:

- «Без просрочки»;
- «Просрочены на 1–30 дней»;
- «Просрочены на 31–60 дней»;
- «Просрочены на 61–90 дней»;
- «Просрочены более, чем на 91 дней».

Далее тот же самый портфель микрокредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода. Группа анализирует, какая доля количества займов каждой категории, имевшихся в наличии на начало периода, перешла в категорию «просрочка 60+» за рассматриваемый период.

Количество переходов, выраженное в процентах, продемонстрированное соответствующей категорией микрокредитов за год, предшествующий дате расчетов, рассматривается как показатель вероятности дефолта «в первый год» для микрокредитов в данном интервале просрочки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

После даты наступления дефолта по кредиту Группа начинает процедуры по реализации обеспечения в течение 3 месяцев. Выбор указанного периода обусловлен тем, что большая часть возвратов по кредитам происходила, согласно наблюдениям, в течение 3 месяцев.

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

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- кредитную историю;
- тип залогового обеспечения.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

<i>В тыс. тенге</i>	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	221,893	Статистика дефолтов Moody's	58%
Счета и депозиты в банках	2,996,980		

<i>В тыс. тенге</i>	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных в кассе)	78,052	Статистика дефолтов Moody's	68%
Счета и депозиты в банках	1,377,497		

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- денежные средства на брокерском счете	37	—	—	37
Счета типа «ностро» в банках				
С кредитным рейтингом A+	1	—	—	1
С кредитным рейтингом BB	303	—	—	303
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	218,283	—	—	218,283
С кредитным рейтингом от B- до B+	34	—	—	34
С кредитным рейтингом ruA	3,134	—	—	3,134
С кредитным рейтингом ruBBB+	101	—	—	101
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	221,893	—	—	221,893
Счета и депозиты в банках				
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,214,923	—	—	1,214,923
С кредитным рейтингом ruA	1,787,890	—	—	1,787,890
	3,002,813	—	—	3,002,813
Оценочный резерв под убытки	(5,833)	—	—	(5,833)
Итого счетов и депозитов в банках	2,996,980	—	—	2,996,980
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	20,708,312	—	—	20,708,312
- просроченные на срок менее 30 дней	3,835,426	—	—	3,835,426
- просроченные на срок 31-60 дней	—	579,356	—	579,356
- просроченные на срок более 60 дней	—	—	936,122	936,122
	24,543,738	579,356	936,122	26,059,216
Оценочный резерв под убытки	(108,308)	(48,601)	(98,347)	(255,256)
Итого кредитов, выданных клиентам	24,435,430	530,755	837,775	25,803,960

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- денежные средства на брокерском счете	102	—	—	102
Счета типа «ностро» в банках				
С кредитным рейтингом AA-	8	—	—	8
С кредитным рейтингом A+	—	—	—	—
С кредитным рейтингом BBB	9,981	—	—	9,981
С кредитным рейтингом BB	9,564	—	—	9,564
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,944	—	—	1,944
С кредитным рейтингом от B- до B+	1,174	—	—	1,174
С кредитным рейтингом ruA	55,279	—	—	55,279
Итого денежных средств и их эквивалентов (за вычетом денежных средств в кассе)	78,052	—	—	78,052
Счета и депозиты в банках				
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,379,335	—	—	1,379,335
С кредитным рейтингом ruA	7,597	—	—	7,597
	1,386,932	—	—	1,386,932
Оценочный резерв под убытки	(9,435)	—	—	(9,435)
Итого счетов и депозитов в банках	1,377,497	—	—	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам				
- непросроченные	18,137,007	—	—	18,137,007
- просроченные на срок менее 30 дней	2,859,901	—	—	2,859,901
- просроченные на срок 31-60 дней	—	429,007	—	429,007
- просроченные на срок более 60 дней	—	—	862,894	862,894
	20,996,908	429,007	862,894	22,288,809
Оценочный резерв под убытки	(82,162)	(37,580)	(83,684)	(203,426)
Итого кредитов, выданных клиентам	20,914,746	391,427	779,210	22,085,383

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения процентным ставкам активов обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ не дисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	До востре- бования	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводственные финансовые обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2,370,211	402,901	2,881,575	6,924,378	12,579,065	8,569,031
Прочие финансовые обязательства	13,287	269,283	—	—	—	—	282,570
Итого обязательств	13,287	2,639,494	402,901	2,881,575	6,924,378	12,579,065	282,570

Анализ не дисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	До востре- бования	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводственные финансовые обязательства							
Займы банков и финансовых организаций	—	710,292	471,701	579,859	—	1,761,852	1,656,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	237,665	167,031	2,144,672	3,643,833	6,193,201	5,379,164
Обязательства по аренде	3,194	—	—	—	—	3,194	3,194
Прочие финансовые обязательства	14,847	67,387	—	—	—	82,234	82,234
Итого обязательств	18,041	1,015,344	638,732	2,724,531	3,643,833	8,040,481	7,121,502

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**г) Риск ликвидности (продолжение)**

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,383,088	—	—	—	1,383,088
Счета и депозиты в банках	—	—	2,996,980	—	2,996,980
Кредиты, выданные клиентам	20,674,755	3,760,675	530,755	837,775	25,803,960
Прочие финансовые активы	16,800	24,221	411,394	176,312	628,727
Итого активов	22,074,643	3,784,896	3,939,129	1,014,087	30,812,755
Непроизводные финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1,965,137	2,140,931	4,462,963	8,569,031
Прочие финансовые обязательства	13,287	269,283	—	—	282,570
Итого обязательств	13,287	2,234,420	2,140,931	4,462,963	8,851,601
Чистая позиция	22,061,356	1,550,476	1,798,198	(3,448,876)	21,961,154

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,091,473	—	—	—	1,091,473
Счета и депозиты в банках	—	—	1,377,497	—	1,377,497
Кредиты, выданные клиентам	18,097,397	2,817,349	391,427	779,210	22,085,383
Прочие финансовые активы	53,329	58,401	87,270	219,073	418,073
Итого активов	19,242,199	2,875,750	1,856,194	998,283	24,972,426
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы банков и финансовых организаций	—	142,006	1,514,904	—	1,656,910
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	67,783	1,800,799	3,510,582	5,379,164
Обязательства по аренде	422	845	1,927	—	3,194
Прочие финансовые обязательства	14,847	67,387	—	—	82,234
Итого обязательств	15,269	278,021	3,317,630	3,510,582	7,121,502
Чистая позиция	19,226,930	2,597,729	(1,461,436)	(2,512,299)	17,850,924

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ***Деятельность ломбардов*

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается за счет эффективного управления денежными средствами, осуществления постоянного мониторинга за доходами и прибылью Группы, и долгосрочных инвестиционных планов, в основном финансируемых за счет денежных потоков от операционной деятельности Группы. Данными мерами Группа нацелена на устойчивый рост прибыли.

В дополнение к внутреннему подходу к управлению капиталом, Компания также обязана соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) к минимальному размеру уставного капитала. В соответствии с этими требованиями, минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соблюдала все требования, установленные регулируемыми органами.

Деятельность ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ»

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

В состав Группы входит ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ». Организация подлежит регулированию и надзору со стороны НБ РК и обязана соблюдать установленные требования к достаточности капитала.

ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих её деятельности. Достаточность капитала контролируется с использованием, в том числе, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении пруденциального надзора.

Основной целью управления капиталом компании является обеспечение соответствия внешним нормативам, поддержание финансовой устойчивости и соблюдение достаточных показателей для эффективного ведения деятельности.

ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» управляет структурой капитала с учётом изменений в экономической среде и характера принимаемых рисков. В соответствии с требованиями НБ РК, микрофинансовые организации обязаны:

- поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня на уровне не менее 10% от активов;
- соблюдать коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика — не более 25% от собственного капитала;
- соблюдать коэффициент левереджа — не более 10-кратного размера собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов компания соответствовала указанным нормативам, при этом фактические значения коэффициентов превышали установленные минимумы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ», рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Итого активов	601,763	379,521
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.81	0.74
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Совокупная задолженность одного заёмщика	14,883	12,020
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0.03	0.04
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	115,382	97,193
Коэффициент левериджа k3	0.24	0.34

Деятельность ЧК «CASHDRIVE Ltd.»

В состав Группы также входит частная Частная компания CASHDRIVE Ltd., зарегистрированная в Международном финансовом центре «Астана» (МФЦА).

С 9 сентября 2024 года Частная компания «CASHDRIVE, LTD» добровольно сдала лицензию участника МФЦА и перешла в статус частной компании, подпадающей под общие требования МФЦА, применяемые к нерегулируемым организациям. В связи с этим изменилась методика расчета коэффициентов левериджа.

На 31 декабря 2024 года коэффициент достаточности капитала Частной компании CASHDRIVE Ltd, рассчитанный в соответствии с общими требованиями МФЦА, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года
Капитал 1 уровня	124,313
Итого активов	131,123
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.95
Капитал 1 уровня	124,313
Совокупная задолженность одного заёмщика	—
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	—
Капитал 1 уровня	124,313
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	6,811
Коэффициент левериджа k3	0,05

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Деятельность ЧК «CASHDRIVE Ltd.» (продолжение)

До 9 сентября 2024 года Компания имела лицензию и статус участника МФЦА и подлежала регулированию со стороны AFSA (Astana Financial Services Authority). В этот период применялись специальные нормативные требования к расчету показателей достаточности капитала и левериджа, установленные для финансовых организаций – участников МФЦА.

В соответствии с действующими на тот момент требованиями, кредитные организации МФЦА обязаны были поддерживать минимальные нормативы достаточности капитала, рассчитанные на основе активов, взвешенных с учётом риска, на следующих уровнях:

- CET 1 — не менее 4.5%;
- Tier 2 — не менее 6.0%;
- Общий коэффициент капитала (Total capital ratio) — не менее 8.0%.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов ЧК «CASHDRIVE Ltd.» соответствовала всем указанным нормативам,

Ниже приведены показатели достаточности капитала ЧК CASHDRIVE Ltd., рассчитанные в соответствии с требованиями МФЦА по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года
Общий капитал уровня 1 (CET 1)	39.28%
Капитал уровня 2 (Tier 2)	39.28%
Общий коэффициент капитала (Total Capital ratio)	39.28%

Компания также обязана выполнять требования к размеру уставного капитала. В соответствии с требованиями МФЦА минимальный размер уставного капитала кредитных организаций составляет 2 миллиона долларов США или их эквиваленту в другой валюте. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней регуляторным органом в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Компания выступает гарантом по обязательствам АО «МФО «Береке» перед кредитным учреждением, в котором АО «МФО «Береке» привлекает финансирование. В 2024 году Компания предоставила гарантии, включая депозит-гарантии, на общую сумму 42,150 тыс. тенге (2023 год: 190,050 тыс. тенге).

24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**б) Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может - оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов дисконтирования денежных потоков и других применимых методов оценки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость большинства финансовых инструментов Группы не существенно отличается от их балансовой стоимости. Для долгосрочных финансовых обязательств и активов справедливая стоимость также приближена к балансовой, поскольку они начисляются по рыночным ставкам либо имеют переменные ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы преимущественно к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Небольшая часть финансовых активов, представляющих собой кредитно-обеспеченные активы, классифицирована по Уровню 3, при этом их доля в общем объеме активов Группы является незначительной.

В связи с этим, влияние изменений ненаблюдаемых параметров на справедливую стоимость данных активов признано незначительным, и отдельный количественный анализ чувствительности не представляется необходимым.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

26 марта 2025 года единственным участником было принято решение об увеличении объявленного уставного капитала ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» с 500,000 тыс. тенге до 600,000 тыс. тенге. В рамках этого решения был произведён дополнительный вклад денежными средствами в размере 100,000 тыс. тенге. Таким образом, по состоянию на дату утверждения финансовой отчетности оплаченный уставный капитал ТОО «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» составил 520,000 тыс. тенге, а неоплаченная часть объявленного капитала – 80,000 тыс. тенге.

17 марта 2025 года между единственным акционером АО «Микрофинансовая организация «Береке» Ким Игорем Владимировичем, гражданином Российской Федерации, и ТОО «Сейф-Ломбард» был заключён договор купли-продажи 100% простых акций АО «Микрофинансовая организация «Береке» в количестве 2,600,000 штук. Сумма договора составила 2,600,000 тысяч тенге. Изменения в составе акционеров были зарегистрированы Центральным депозитарием ценных бумаг на основании реестра держателей ценных бумаг от 20 марта 2025 года. На дату утверждения настоящей финансовой отчётности ТОО «Сейф-Ломбард» является единственным акционером АО «Микрофинансовая организация «Береке».

13 марта 2025 года Игорь Ким реализовал 98,988% доли в уставном капитале ТОО «Сейф-Ломбард» Эдуарду Ли. Сделка была оформлена в рамках общего собрания участников. На дату выпуска настоящей финансовой отчетности конечным бенефициаром ТОО «Сейф-Ломбард» является Эдуард Ли – гражданин Республики Казахстан.

27 УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года была утверждена к выпуску руководством Компании 19 мая 2025 года.