

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «BeeClever»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BEECLEVER»

СОДЕРЖАНИЕ

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

3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

4-6

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

7

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

8

Отчет об изменениях в капитале

9

Отчет о движении денежных средств

10

Примечания к финансовой отчетности

11-36

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

36

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BEECLEVER»

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2024 года была утверждена руководством Компании 03 июня 2025 года.

**ОТ ИМЕНИ РУКОВОДСТВА ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«BEECLEVER»:**

Баймуханбетов М.Е.
Генеральный директор

03 июня 2025 года



Серикбаева З.А.
Главный бухгалтер

03 июня 2025 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі

Казахстан Республикасы, Алматы
қаласы,
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау»
Бизнес орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,
403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06 июля 1998 года
Искендинова Б.К.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «BeeClever» (далее «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «BeeClever» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Аудитор

ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.



Искендинова Г.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
03 июня 2025 года

	Примечания	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Денежные средства	5	5 659
Вклады размещенные	6	1 000
Кредиты клиентам	7	800 781
Прочие текущие активы	8	6 511
Основные средства	9	7 361
Итого активы		821 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства	10	740 647
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	8 555
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	12	9 750
Оценочные обязательства	13	4 109
Прочие краткосрочные обязательства	14	145 223
Итого обязательства		908 284
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	15	200 000
Нераспределенный убыток		(286 972)
Итого капитал		(86 972)
Всего капитал и обязательства		821 312

Баймуханбетов М.Е.
Генеральный директор

03 июня 2025 года



Серикбаева З.А.
Главный бухгалтер

03 июня 2025 года

Примечания на стр. 11 – 36 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	Примечания	(тыс. тенге) С 2 февраля по 31 декабря 2024 года*
Процентные доходы	16	71 024
Процентные расходы	17	(30 891)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		40 133
Восстановление / (начисление) резерва по кредитам выданным, нетто	7	(869 194)
Чистые процентные расходы после начисления резерва по займам выданным		(829 061)
Операционные расходы	18	(88 787)
Операционный убыток		(917 848)
Административные расходы	19	(23 132)
Прочие доходы	20	656 195
Убыток до налогообложения		(284 785)
Расходы по подоходному налогу	21	(2 187)
Чистый убыток за период		(286 972)
Прочий совокупный доход		-
Итого совокупный убыток за период		(286 972)

*Дата создания Компании

Баймуханбетов М.Е.
Генеральный директор

03 июня 2025 года



Серикбаева З.А.
Главный бухгалтер

03 июня 2025 года

Примечания на стр. 11 – 36 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенный убыток	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 года	-	-	-
Совокупный убыток за период	-	(286 972)	(286 972)
Взносы участников	200 000	-	200 000
Сальдо на 31 декабря 2024 года	200 000	(286 972)	(86 972)

Баймуханбетов М.Е.
Генеральный директор

03 июня 2025 года



Серикбаева З.А.
Главный бухгалтер

03 июня 2025 года

Примечания на стр. 11 – 36 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BeeCLEVER»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(тыс. тенге)
С 2 февраля по 31
декабря 2024 года*

I. Движение денежных средств от операционной деятельности	
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	925 429
погашение кредитов, выданных физическим лицам	289 520
вознаграждение по депозиту	12 396
поступление комиссионного вознаграждения от страховой компании	623 467
прочие поступления	46
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(1 823 070)
кредиты, выданные физическим лицам	(971 345)
платежи поставщикам за товары и услуги	(53 752)
выплаты по заработной плате	(33 967)
налоги и прочие платежи в бюджет	(8 790)
выплаты страховой премии	(755 055)
прочие выплаты	(161)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(897 641)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
1. Поступление денежных средств, всего	340 800
частичное изъятие с депозита	340 800
2. Выбытие денежных средств, всего	(349 309)
приобретение основных средств	(7 509)
размещение на депозит	(341 800)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 509)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности	
1. Поступление денежных средств, всего	1 068 500
получение займов от связанных сторон	251 500
получение займов от третьих сторон	617 000
взнос в уставный капитал	200 000
2. Выбытие денежных средств, всего	(150 276)
погашение займов и вознаграждения от третьих сторон	(150 276)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	918 224
Чистое изменение в денежных средствах	12 074
Влияние обменных курсов валют к тенге	(6 415)
Денежные средства на начало отчетного периода	-
Денежные средства на конец отчетного периода	5 659

*Дата создания Компании

Баймуханбетов М.Е.
Генеральный директор

03 июня 2025 года



Серикбаева З.А.
Главный бухгалтер

03 июня 2025 года

Примечания на стр. 11 – 36 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «BeeClever» (далее «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан.

Компания образована 02 февраля 2024 года в городе Алматы.

Юридический и фактический адрес: 050010. Республика Казахстан, Медеуский район, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, д.80.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

15 ноября 2024 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.24.0006.М.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество сотрудников Компании составляло 41 человек.

Участник

На 31 декабря 2024 года участником Компании является следующее юридическое лицо – резидент Российской Федерации:

Участник	Доля в уставном капитале 31 декабря 2024 года	
	тыс. тенге	%
ООО «Биклевер Финанс»	200 000	100

По состоянию на 31 декабря 2024 года конечным контролирующим лицом Компании является г-жа Дмитриева Наталья Германовна, гражданка Российской Федерации.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Баймуханбетов М.Е.;

Главный бухгалтер – Серикбаева З.А.

Заявление о соответствии МСФО

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

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участница конфликта.



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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2024 году составила 8,6%.

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

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

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные

оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Ряд новых стандартов, разъяснений и поправок к действующим стандартам и разъяснениям вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

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

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

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

Кроме того, необходимо раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия соглашений о финансировании поставщиков, заключенных Компанией.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Денежные средства

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

Вклады размещенные

Банковские вклады включают денежные средства, размещенные на депозитных счетах в банках второго уровня на фиксированные сроки от месяца и более. Банковские вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов

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 Компании 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.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, вклады размещенные, кредиты клиентам, вознаграждения к получению и прочие активы. Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости

Реклассификации

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

Обесценение финансовых активов

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

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, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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

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).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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 потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания 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.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;



- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Финансовые обязательства

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

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учете, когда организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Основные средства

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

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

	Срок службы, лет
Компьютерное оборудование	5-10
Прочие основные средства	4-10

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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



Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли и убытка, отложенный налог признается в составе прибыли и убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за отчетный год.

Пенсионные обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425 000 тенге в месяц в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. С 1 января 2024 года Компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин.



Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов

Комиссионные доходы и сборы за выдачу кредитов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни страховой компании, с которой заключен договор, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Доходы по штрафам (неустойки) признаются в составе прибыли или убытка по мере их получения.

Признание расходов

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

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

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по оплате труда сотрудников, осуществляющих привлечение и обслуживание заемщиков, расходы верификацию и скоринг, услуги связи и прочие услуги.

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию или контролируется ею; имеет долю в Компании, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет. Подробная информация представлена в *Примечании 23*.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Подробная информация представлена в *Примечании 27*.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства – это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

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

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

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

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за минусом расходов по курсовой разнице. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Недежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

Доллар США
Рубль

(тенге)
31 декабря 2024 года
525,11
4,88



4. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных 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. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение вероятности дефолта (PD), подверженности риску дефолта (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD);

Дополнительная информация представлена в *Примечании 7*.

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (*Примечание 9*).

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности

наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы (Примечание 21).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)
Денежные средства на банковских счетах в тенге	31 декабря 2024 года
Итого	5 659
	5 659

6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(тыс. тенге)
Вклады, размещенные в банке	31 декабря 2024 года
Итого	1 000
	1 000

На 31 декабря 2024 года Компания разместила временно свободные денежные средства во вклады в банках второго уровня. Вклады размещены в национальной валюте.

На конец 2024 года вклады в АО «Фридом Банк Казахстан» открыты в тенге сроком от 3 месяцев до 1 года, ставка вознаграждения 13,5% годовых.

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

Денежные средства и вклады	Валюта	Рейтинг 2024 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО «Фридом Банк Казахстан»	KZT	Ba2/Стабильный	1 001
АО «Народный банк Казахстана»	KZT	Ba2/Стабильный	5 653
АО «Home Credit Bank»	KZT	Ba2/Стабильный	5
Итого			6 659

Денежные средства и вклады размещенные являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

В связи с достаточно высоким уровнем кредитного рейтинга банка, в котором размещены денежные средства и вклады, руководство Компании приняло решение не начислять резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и вкладам.

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	(тыс. тенге)
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024 года
Вознаграждение по кредитам к получению	1 639 161
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам	30 735
Итого	(869 115)
	800 781

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты клиентам представлены краткосрочными микрокредитами сроком до 45 дней, ставкой вознаграждения от 43,3% до 46%.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

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

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Непросроченные	619 437	-	-	619 437
Просроченные на срок менее 30 дней	-	235 685	-	235 685
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	111 781	-	111 781
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	203 138	-	203 138
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	499 855	499 855
Валовая балансовая стоимость	619 437	550 604	499 855	1 669 896
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(47 413)	(321 847)	(499 855)	(869 115)
Чистая балансовая стоимость	572 024	228 757	-	800 781
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	47 413	-	-	47 413
Просроченные на срок менее 30 дней	-	65 293	-	65 293
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	53 416	-	53 416
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	203 138	-	203 138
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	499 855	499 855
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	47 413	321 847	499 855	869 115

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

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	1 120 112	808 648	-	1 928 760
Чистое изменение начисленного вознаграждения	30 735	-	-	30 735
Погашения	(245 676)	(43 844)	-	(289 520)
Переводы в Стадию 2	(285 734)	285 734	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(499 934)	499 934	-
Списание	-	-	(79)	(79)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	619 437	550 604	499 855	1 669 896
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	1 105 789	-	-	1 105 789
ОКУ по активам, которые были погашены	(145 675)	(67 543)	(23 456)	(236 674)
Переводы в Стадию 2	(912 701)	912 701	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(523 311)	523 311	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	47 413	321 847	499 855	869 115

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным кредитам:

	(тыс. тенге) 2024 год
На начало периода	-
Начислено	(869 194)



Списаны кредиты за счет резерва	79
На конец периода	(869 115)

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)
	31 декабря 2024 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	6 145
Предоплата по страхованию и подписке	71
Запасы	26
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	199
Прочие текущие активы	70
Итого	6 511

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

			(тыс. тенге)
	Компьютерное оборудование	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Поступление	6 891	618	7 509
На 31 декабря 2024 года	6 891	618	7 509
Накопленный износ			
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Амортизация за период	(100)	(48)	(148)
На 31 декабря 2024 года	(100)	(48)	(148)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	6 791	570	7 361

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения основных средств отсутствуют.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составила ноль тенге.

10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)
	31 декабря 2024 года
Займы, полученные от учредителя	244 000
Займы, полученные от третьих сторон	467 000
Начисленные вознаграждения по займам	29 647
Итого	740 647

Финансовые обязательства представлены следующим образом:

				(тыс. тенге)
Валюта	Дата получения	Дата погашения	Ставка	31 декабря 2024 года



Займы

ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	18.09.2024	18.09.2029	19%	150 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	01.10.2024	01.10.2029	19%	10 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	29.08.2024	29.08.2029	19%	5 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	30.12.2024	30.12.2029	19%	12 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	27.09.2024	27.09.2029	19%	100 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	08.10.2024	08.10.2029	19%	50 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	09.10.2024	09.10.2029	19%	10 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	16.10.2024	16.10.2029	19%	50 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	18.10.2024	18.10.2029	19%	30 000
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)	KZT	22.10.2024	22.10.2029	19%	50 000
ООО «Биклевер Финанс»	RUR	15.10.2024	15.10.2029	20%	146 400
ООО «Биклевер Финанс»	RUR	28.10.2024	28.10.2029	21%	97 600
Итого					711 000

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

(в тыс. тенге)							
Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Денежные потоки – получено	Начислено вознаграждений	Денежные потоки – выплачено	Курсовая разница	Налог у источника выплат	31 декабря 2024 года
Займы, полученные от учредителя	-	251 500	-	-	(7 500)	-	244 000
Займы, полученные от третьих сторон	-	617 000	-	(150 000)	-	-	467 000
Начисленные вознаграждения по займам	-	-	30 891	(276)	7	(975)	29 647
Итого обязательства по финансовой деятельности	-	868 500	30 891	(150 276)	(7 493)	(975)	740 647

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года
Процессинговые услуги	2 967
Услуги по верификации и скорингу	4 657
Прочая кредиторская задолженность	931
Итого	8 555



12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Социальный налог	1 360
Индивидуальный подоходный налог	2 625
Прочие налоги и обязательные платежи	5 765
Итого	9 750

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	4 109
Итого	4 109

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге) 2024 год
Сальдо на начало	-
Начислено	4 109
Сальдо на конец	4 109

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Авансы полученные	3 008
Кредиторская задолженность перед страховой компанией*	101 254
Кредиторская задолженность перед платежной компанией	40 388
Прочая кредиторская задолженность	573
Итого	145 223

* В 2024 году Компания заключила договор поручения с АО «СК Евразия» по которому обязуется за вознаграждение осуществлять посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании (агентские услуги).

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге) С 2 февраля по 31 декабря 2024 года
Вознаграждение по выданным кредитам (Примечание 7)	56 441
Вознаграждение по вкладам размещенным (Примечание 6)	14 583
Итого	71 024

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)
С 2 февраля по 31 декабря 2024 года	
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от связанных сторон (Примечание 10)	9 068
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон (Примечание 10)	21 823
Итого	30 891

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)
С 2 февраля по 31 декабря 2024 года	
Расходы по оплате труда	43 934
Отчисления от оплаты труда	3 200
Верификация и скоринг	18 405
Услуги связи, интернета и SMS информирования	16 141
Процессинговые услуги	2 697
Резерв по неиспользованным отпускам	2 499
Командировочные расходы	945
Амортизация основных средств	148
Прочие расходы по реализации	818
Итого	88 787

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)
С 2 февраля по 31 декабря 2024 года	
Расходы по оплате труда	17 229
Отчисления от оплаты труда	2 100
Резерв по неиспользованным отпускам	1 610
Профессиональные услуги	75
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	399
Командировочные расходы	753
Обучение персонала	50
Услуги связи	170
Услуги банка	585
Налоги и прочие платежи в бюджет	13
Прочие расходы	148
Итого	23 132

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге)
С 2 февраля по 31 декабря 2024 года	
Комиссионные (агентские) вознаграждения	621 621
Доходы по пене	33 498
Доходы по курсовой разнице, нетто	12 665
Расходы при обмене валюты, нетто	(11 589)
Итого	656 195



21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за 2024 год представлены следующим образом:

	(тыс. тенге) С 2 февраля по 31 декабря 2024 года
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	2 187
Расходы по подоходному налогу	2 187

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(тыс. тенге) С 2 февраля по 31 декабря 2024 года
Убыток до налогообложения	(284 785)
Установленная ставка подоходного налога	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	56 957
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(54 770)
Итого расходы по подоходному налогу	2 187

Расчет отложенных налоговых активов на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) Изменения, признанные в прибыли или убытке
Основные средства	(541)	(541)
Итого обязательства	(541)	(541)
Отложенные налоговые активы		
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	821	821
Обязательства по налогам	272	272
Обязательства по вознаграждениям по займам	5 930	5 930
Налоговые убытки	89 837	89 837
Итого активы	96 860	96 860
Отложенные налоговые активы, нетто	96 319	96 319
Отложенные налоговые активы, не признанные в финансовой отчетности	96 319	96 319

На 31 декабря 2024 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли в ближайшие периоды, которую можно будет использовать для возмещения активов.

22. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

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

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

В настоящее время в Правительстве Республики Казахстан проходит обсуждение внесения изменений в Налоговый кодекс. Рассматриваемые изменения могут привести к начислению дополнительных налоговых платежей и оказать влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности. Ввиду неопределенности начисления таких сумм руководство Компании считает, что на текущий момент они не поддаются какой-либо оценке.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В течение 2024 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получено	Курсовая разница	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
ООО «Биклевер Финанс»	-	(251 500)	7 500	(244 000)	Займы полученные
ООО «Биклевер Финанс»	-	(9 068)	918	(8 150)	Начисленные вознаграждения по займам
Итого	-	(260 568)	8 418	(252 150)	

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек.

Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по реализации и административных расходов, составила 8 117 тыс. тенге за 2024 год.

24. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Компания подвержена рыночному риску, который состоит из: кредитного риска, риска ликвидности и валютного риска.

Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты.

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Определение дефолта

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	BB +	BB -	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
Денежные средства	-	-	5 659	-	5 659
Вклады размещенные	-	-	1 000	-	1 000
Кредиты клиентам	-	-	-	800 781	800 781
Итого:	-	-	6 659	800 781	807 440

Риск ликвидности

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

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

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	-	5 659	-	-	-	5 659

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Вклады размещенные	13,5%	-	1 000	-	-	1 000
Кредиты клиентам	43,3% - 46%	-	800 781	-	-	800 781
Итого		5 659	801 781	-	-	807 440
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства	19-21%%	-	-	-	(740 647)	(740 647)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(8 555)	-	-	(8 555)
Итого		-	(8 555)	-	(740 647)	(749 202)
Нетто позиция		5 659	793 226	-	(740 647)	58 238

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Компании отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Компания, были финансовые активы, по которым начисляются проценты с фиксированной ставкой вознаграждения, которые не подвергаются риску изменения процентных ставок в стране и определяются проспектом их эмиссий.

Валютный риск

Валютный риск — это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

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

	Тенге	Российский рубль	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	5 659	-	5 659
Вклады размещенные	1 000	-	1 000
Кредиты клиентам	800 781	-	800 781
Итого	807 440	-	807 440
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства	(488 497)	(252 150)	(740 647)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(8 555)	-	(8 555)
Итого	(497 052)	(252 150)	(749 202)
Нетто позиция	310 388	(252 150)	58 238

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Компания в основном подвержена риску, связанному с изменением курса российского рубля.

Ниже представлены подробные данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса тенге на 20% по отношению к российскому рублю. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения

курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. В анализе чувствительности к риску участвуют кредиты, прочие финансовые активы и денежные средства Компании, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными:

Валюта	31 декабря 2024 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Российский рубль	+20%	(50 430)
	-20%	50 430

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2024 года.

Операционный риск

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

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

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

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

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	5 659	-	5 659
Вклады размещенные	-	1 000	-	1 000
Кредиты клиентам	-	-	800 781	800 781
Итого	-	6 659	800 781	807 440
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	-	(740 647)	(740 647)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(8 555)	(8 555)
Итого	-	-	(749 202)	(749 202)

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

	31 декабря 2024 года		(тыс. тенге)
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Финансовые активы			
Денежные средства	5 659	5 659	
Вклады размещенные	1 000	1 000	
Кредиты клиентам	800 781	800 781	
Итого финансовые активы	807 440	807 440	
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	(740 647)	(740 647)	
Краткосрочная кредиторская задолженность	(8 555)	(8 555)	
Итого финансовые обязательства	(749 202)	(749 202)	
Нетто позиция	58 238	58 238	

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	(тыс. тенге) Диапазон на 31 декабря 2024 года
Финансовые активы			
Кредиты клиентам	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	43,3% - 46%
Финансовые обязательства			
Займы полученные	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	19% - 21%

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 24.

	31 декабря 2024 года		(тыс. тенге)
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства	5 659	-	5 659
Вклады размещенные	1 000	-	1 000
Кредиты клиентам	800 781	-	800 781
Прочие текущие активы	6 511	-	6 511
Основные средства	-	7 361	7 361
Итого активы	813 951	7 361	821 312
Обязательства			
Финансовые обязательства	-	740 647	740 647
Краткосрочная кредиторская задолженность	8 555	-	8 555
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	9 750	-	9 750
Оценочные обязательства	4 109	-	4 109
Прочие обязательства	145 223	-	145 223
Итого обязательства	167 637	740 647	908 284
Чистая позиция	646 314	(733 286)	(86 972)

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2024 года все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальные нормативы	Норматив	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Уставный капитал, тыс. тенге	200 000	200 000
Собственный капитал, тыс. тенге	200 000	466 470
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,573
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,001
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	2,296

29. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2024 года была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 03 июня 2025 года.