

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Отчет о финансовом положении за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.

Наименование статьи	примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		4 518	-
в том числе:			
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций		4 205	-
эквиваленты денежных средств		313	-
Дебиторская задолженность		513	-
Вклады размещенные		82 572	-
Займы (микrokредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости		291 737	-
Запасы		4	-
Нематериальные активы		59	-
Расходы будущих периодов		77	-
Текущий налоговый актив		25	-
<b>Итого активы</b>		<b>379 505</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность		94 830	-
Резервы		274	-
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		2 073	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>97 177</b>	<b>-</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		270 000	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 328	-
<b>Итого капитал</b>		<b>282 328</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>379 505</b>	<b>-</b>

Генеральный директор

Рахимбекова Ж. С.

Главный бухгалтер

Шукетаева Ж. М.



Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"

Отчет о совокупном годовом доходе  
за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения		44 945	-
в том числе:			
по размещенным вкладам		9 362	-
по предоставленным займам (микрокредитам)		35 583	-
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам		500	-
Прочие доходы		29	-
<b>Итого доходов</b>		<b>45 474</b>	-
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам		616	-
Операционные расходы		2 596	-
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		2 326	-
амортизационные отчисления		5	-
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		265	-
Прочие расходы		26 803	-
<b>Итого расходов</b>		<b>30 015</b>	-
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>15 459</b>	-
Корпоративный подоходный налог		3 131	-
<b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>12 328</b>	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>12 328</b>	-

Генеральный директор

Рахимбекова Ж. С.

Главный бухгалтер

Шукетаева Ж. М.



**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

**Отчет о движении денежных средств  
за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.**

тыс.тенге	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
1. Поступление денежных средств, всего	<b>471 796</b>	-
в том числе:		
взнос в уставный капитал	270 000	-
полученные вознаграждения	7 057	-
возврат микрокредитов	194 739	-
2. Выбытие денежных средств, всего	<b>-385 765</b>	-
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	-23 730	-
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	-	-
выплаты по оплате труда	-1 980	-
выплата вознаграждения	-	-
выплаты по договорам страхования	-	-
походный налог и другие платежи в бюджет и фонды	-856	-
по предоставленным займам (микрокредитам)	359 200	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	<b>86 031</b>	-
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
в том числе:		
реализация основных средств	-	-
реализация нематериальных активов	-	-
реализация других долгосрочных активов	-	-
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	-	-
реализация долговых инструментов других организаций	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	-	-
изъятие денежных вкладов	-	-
реализация прочих финансовых активов	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	-	-
полученные дивиденды	-	-
полученные вознаграждения	-	-
прочие поступления	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	-	-
в том числе:		
приобретение основных средств	-	-
приобретение нематериальных активов	-	-
приобретение других долгосрочных активов	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	-	-
размещение денежных вкладов	-	-
выплата вознаграждения	-	-
приобретение прочих финансовых активов	-	-
предоставление займов	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	-	-
прочие выплаты	-	-



Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"

Отчет об изменениях в капитале  
за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.

	Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал	Итого капитал
Сальдо на 1 января предыдущего года	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчетного года	-	-	-	-	-	-	-
Изменение в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход, всего	-	-	-	-	12 328	-	12 328
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	12 328	-	12 328
Операции с собственниками всего	270 000	-	-	-	-	-	270 000
Взносы собственников	270 000	-	-	-	-	-	270 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года	270 000	-	-	-	12 328	-	282 328

Генеральный директор

Рахимбекова Ж. С.

Главный бухгалтер

Шукетаева Ж. М.



**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31  
ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Отчет о финансовом положении за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.

Наименование статьи	приме чание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	4 518	-
в том числе:			
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций		4 205	-
эквиваленты денежных средств		313	-
Дебиторская задолженность	2	513	-
Вклады размещенные		82 572	-
Займы (микrokредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	3	291 737	-
Запасы	4	4	-
Нематериальные активы	5	59	-
Расходы будущих периодов	6	77	-
Текущий налоговый актив	7	25	-
<b>Итого активы</b>		<b>379 505</b>	-
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	8	94 830	-
Резервы	9	274	-
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	10	2 073	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>97 177</b>	-
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	11	270 000	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12	12 328	-
<b>Итого капитал</b>	<b>13</b>	<b>282 328</b>	-
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>379 505</b>	-

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

**Отчет о совокупном годовом доходе  
за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.**

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	14	44 945	-
в том числе:			
по размещенным вкладам		9 362	-
по предоставленным займам (микрокредитам)		35 583	-
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	14	500	-
Прочие доходы	15	29	-
<b>Итого доходов</b>		<b>45 474</b>	-
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	16	616	-
Операционные расходы	16	2 596	-
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		2 326	-
амортизационные отчисления		5	-
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		265	-
Прочие расходы	17	26 803	-
<b>Итого расходов</b>		<b>30 015</b>	-
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>15 459</b>	-
Корпоративный подоходный налог	18	3 131	-
<b>Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>12 328</b>	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>12 328</b>	-

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

**Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»**

**за 2023 год**

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее Товарищество) зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Алматы, регистрационный № 11915 от 14.04.2023 года. Юридический адрес: г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 156.

ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан и своего Устава.

Единственным участником Товарищества является Товарищество с ограниченной ответственностью «Сейф-Ломбард» (БИН 090440011332), местонахождение и почтовый адрес: Республика Казахстан, индекс А05В8У8, город Алматы, Алмалинский район, улица Богенбай батыра, дом 156, банковские реквизиты: ИИК KZ988560000000514560 (KZT) в АО «Банк ЦентрКредит», БИК КСЖВКЗКХ.

Финансовая и хозяйственная деятельность Товарищества осуществляется на основе хозяйственной самостоятельности. Товарищество имеет самостоятельный баланс, расчетные, валютные счета в банках, печать с указанием своего наименования. Основной целью деятельности Товарищества является предоставление микрокредитов для развития и укрепления малого предпринимательства в Казахстане, обеспечения непрерывной деятельности по доступу к финансовым средствам самозанятого населения, микро/малого и среднего бизнеса.

Указанный вид деятельности осуществляется в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, и после получения, в случае необходимости, разрешений, лицензий, сертификатов в уполномоченных на то органах государственной власти Республики Казахстан.

ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» включена в реестр микрофинансовых организаций за № 02.23.0016.М.

Основным видом деятельности Товарищества является предоставление онлайн микрокредитов с обеспечением исполнения обязательств.

ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» не имеет филиалов.

На 31.12.2023 года число работников Товарищества составило три человека.

**Пояснения к финансовой отчетности.**

**1. Принципы представления финансовой отчетности**

**а) Основные подходы к составлению финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS и IFRS), включая ранее принятые стандарты IAS и интерпретации КМСФО.

**б) Деловая атмосфера и страховой риск Казахстана**

Деятельность Товарищества подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и осуществимости контрактных прав.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Товарищества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

## **2. Основы представления финансовой отчетности**

### **Учетная основа**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения существенных учётных оценок, а также требует от руководства выражения мнения по допущениям в ходе применения учётной политики.

### **Соответствие принципам бухгалтерского учета**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Товарищество ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»).

### **Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Товарищество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Товарищества.

### **Неопределенность оценок**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

В частности, информация о произведенных при подготовке финансовой отчетности руководством значительных оценок, в которых присутствует существенная неопределенность, содержится в следующих примечаниях:

- Подоходный налог – руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами;
- Основные средства – оценка сделана при определении сроков полезной службы активов. Товарищество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств в случае, если ожидания отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учётных оценках. Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость основных средств и амортизацию, отраженную в расходах;
- Дебиторская задолженность/займы – оценка сделана в отношении резервов по сомнительной дебиторской задолженности;

Условные обязательства – данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

### **Принцип начисления**

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Товарищество применяет метод начисления. Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а именно:

- доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов;
- расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

### **Принцип непрерывной деятельности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и не имеется подтверждения того, что Товарищество будет ликвидирована.

Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Товарищества. Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о событиях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Товарищества осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти события раскрываются при составлении финансовой отчетности.

Долгосрочная экономическая стабильность Товарищества зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан. Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов,

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Товарищества в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

#### **Использование оценок**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством Товарищества оценок и предположений, которые оказывают влияние на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, полученные в будущем, могут отличаться от этих оценок.

#### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Товарищество ведёт свои записи в казахстанских тенге. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

### **3. Основные принципы учетной политики**

#### **Определение денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства включают денежные средства на счетах в банках, денежные средства на корпоративных карточках, денежные средства в пути. Денежные средства учитываются в балансе по номинальной стоимости.

При составлении финансовой отчетности Товарищество раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

При наличии ограниченных к использованию денежных средств и их эквивалентов, сумма таких денежных средств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

В отчете о движении денежных средств Товарищество раскрывает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности применяя прямой метод составления отчета.

#### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и Нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация основных средств и Нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе прямолинейного метода в течение следующего срока полезной службы:

В Товарищества объекты основных средств группируются по следующим классам:

-Здания

-Компьютеры

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

- Копировально-множительная техника
- Мебель
- Прочие принадлежности

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS 16), согласно которого объект признается в качестве основного средства, когда: используется в деятельности связанной с поставкой и реализацией товаров или для административных целей и когда предполагаемый срок использования более одного года.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Проведение капитального ремонта, которое приводит к увеличению стоимости основных средств, производится на основании приказа.

### **Последующие расходы**

Затраты, увеличивающие экономические выгоды от использования объекта основных средств и направленные на улучшение состояния объекта, на продление срока его полезной службы и/или на повышение производительности сверх первоначально-рассчитанных нормативных показателей, капитализируются и амортизируются в течение предполагаемого срока полезной службы. Все другие последующие затраты, такие как затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, относятся на расходы по мере того, как они понесены.

### **Начисление амортизации**

При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный метод. Срок полезного использования основных средств определяется Компанией самостоятельно, с учетом срока предполагаемой службы полезности актива.

Товарищества устанавливает следующие сроки службы основных средств:

<i>Амортизационная группа</i>	<i>Срок использования (лет)</i>	<i>Годовая амортизации (%)</i>
здания	18	5,56
Компьютеры	7	14,29
Копировально-множительная техника	7	14,29
мебель	10-15	6,67
Прочие принадлежности	10-15	6,67

Ликвидационная стоимость по всем основным средствам приравнена к нулю. Амортизационные отчисления по ОС за период признаются в качестве расходов в составе административных расходов соответствующего отчетного периода.

Объект основных средств списывается с учета при его выбытии, или в том случае, когда руководством Товарищества принимается решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается получение экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или списания активов определяется как разница между суммой чистых

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

**Обесценение основных средств**

Балансовая стоимость основных средств анализируется на дату каждого бухгалтерского баланса для выявления объектов основных средств, учтенных по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств превышает их расчетную стоимость возмещения, стоимость основных средств уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств представляет собой большее из значений чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчетные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учетом оценки временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Балансовая стоимость актива, срок полезной службы и методы пересматриваются и корректируются при необходимости на конец каждого финансового года.

**Нематериальный актив** - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальный актив является **идентифицируемым**, если:

- его можно отделить от Товарищества, то есть если Товарищество может его продать, сдать в аренду или обменять, либо отдельно, либо вместе со связанным с ним договором, активом или обязательством; или
- он возникает из юридических прав, независимо от того, являются ли они передаваемыми или отделяемыми от Товарищества, или от других прав и обязательств.

К нематериальным активам относятся:

- программное обеспечение, в том числе:
- программа бухгалтерского учета «1С бухгалтерия, версия 8.3»;
- настольное программное обеспечение- Windows;
- лицензии;
- пр.

Себестоимость нематериального актива определяется с учетом:

- покупной цены (включая импортные пошлины, невозмещаемые налоги, возникающие при покупке), прямо относимых затрат по приведению актива в рабочее состояние (профессиональные услуги по наладке, оплата за услуги работникам по наладке, затраты по тестированию актива) за вычетом скидок, компенсаций и возвратов переплаты.

В отношении лицензий, для которых установлен срок действия, сроком полезной службы и сроком амортизации признается срок действия.

Ликвидационная стоимость нематериального актива с ограниченным сроком службы принимается равной нулю.

Товарищество применяет метод равномерного начисления амортизации нематериальных активов.

Начисление амортизации на ОС и нематериальные активы начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), и прекращается на более раннюю из двух дат: месяце его классификации как предназначенного для продажи в

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», и месяце прекращения его признания.

Амортизационные отчисления по НМА за период признаются в качестве расходов в составе административных расходов соответствующего отчетного периода.

### **Товарно-материальные запасы**

Запасы Товарищества представляют собой оборотные активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности; находящиеся в процессе производства для такой продажи; или, имеющиеся в виде сырья и материалов, предназначенных для использования в производственном процессе и в иной деятельности Товарищества. В состав запасов Товарищества включаются:

- сырье и материалы;
- товары;

Запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются Товариществом налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относящиеся к приобретению готовой продукции, материалов и услуг. Торговые скидки, уступки и прочие аналогичные статьи подлежат вычету при определении затрат на приобретение

### **Торговая и прочая дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность оценивается по первоначальной стоимости. Торговая дебиторская задолженность оценивается по первоначальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги и скидки. Для оценки сомнительных долгов используется метод по сроку оплаты дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность Товарищества представляет собой выраженные в денежной форме обязательства юридических и физических лиц перед Компанией, с которыми она вступает в определенные взаимоотношения, и подразделяется на:

- краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков;
- долгосрочную дебиторскую задолженность;
- краткосрочную дебиторскую задолженность сотрудников (ссуды, суммы, выданные в подотчет, авансы, выданные по заработной плате);
- краткосрочные вознаграждения к получению.

Дебиторская задолженность классифицируется в финансовой отчетности как краткосрочная, когда предполагается, что будет получена в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости оттого, что из них более продолжительно. Вся другая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная.

Счета к получению – это суммы задолженности покупателей за реализованные товары и услуги, которые подтверждаются счетами-фактурами и признаются тогда, когда признаются связанные с ними заработанные доходы. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, классифицируются как краткосрочные обязательства и не включаются в состав дебиторской задолженности.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Товары и услуги, оплаченные авансом – это суммы задолженности поставщиков перед Компанией по поставкам товаров и услуг, оплаченных предварительно. Дебиторская задолженность по товарам и услугам, оплаченным авансом, закрывается на соответствующие счета материальных активов или расходы в том отчетном периоде, когда будут получены товары или услуги.

По результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода формируется резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участия за вычетом задолженности учредителей по взносам в Уставный капитал.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств, при отказе от выплаты долга.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно оценены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов, и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, расходы в отчете о прибылях и убытках признаются на основе метода рационального распределения. Это необходимо при признании расходов, связанных с использованием таких активов, как основные средства, патенты и торговые знаки; в таких случаях расход называется амортизацией. Этот метод распределения предназначен для признания расходов на протяжении учетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями.

Расход признается в отчете о прибылях или убытках немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или, когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

Расход также признается в отчете о прибылях или убытках в тех случаях, когда возникло обязательство без признания актива, как в случае обязательства по гарантии.

### **Резервы**

Резервы отражаются в финансовой отчетности тогда, когда Товарищество имеет текущее (правовое или вытекающее из практики) обязательство в результате событий, произошедших в прошлом, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства. Если Товарищество ожидает, что резерв будет возмещен, возмещение отражается как отдельный актив, но только тогда, когда возмещение является достаточно вероятным.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Товарищество признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых на момент оказания работниками услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков, т.е. путем начисления резерва на оплату отпусков.

Товарищество оценивает ожидаемые затраты на оплату оплачиваемых отпусков (начисляет резерв) как дополнительные суммы, которые она предполагает выплатить работникам.

Дебиторская задолженность должна отражать долги реальные к взысканию и, следовательно, не должна быть искажена суммами сомнительной задолженности.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором и не обеспечена соответствующими залогом, поручительством, банковской гарантией.

При этом оплатой следует признать любое погашение дебиторской задолженности, в том числе путем проведения взаимозачетов, выдачей векселя третьего лица, прощения долга и т.п.

При наличии сомнительной дебиторской задолженности компанией создаются специфические резервы по сомнительным долгам.

Первоначально Товарищество определяет специфический резерв по отдельному (конкретному) дебитору по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и на основе анализа сроков возникновения задолженности по отдельному дебитору (или конкретному выставленному счету) на конец отчетного периода.

Основным активом Товарищества является кредитный портфель - самый крупный актив, который приносит основной доход. Погашение кредитов характеризует качество этого актива организации, а непогашение обычно влияет на снижение его доходности. Оценка возможных потерь по предоставленным кредитам от непогашения и создание необходимых резервов, компенсирующих эти потери, является очень важной задачей, решение которой позволяет Товарищества сохранить свой главный актив и адекватно отражать его в финансовой отчетности.

Займы выданные, даже при условии получения залогового обеспечения, являясь финансовыми инструментами, могут обесцениться.

Согласно МСФО (IAS) 9, на конец каждого отчетного периода Товарищество должна оценивать наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

### **Кредиторская задолженность и прочие обязательства**

Включают в себя задолженность Товарищества перед контрагентами (за исключением персонала Товарищества) по операциям текущего и капитального характера (кроме расчетов по налогам и сборам).

**Финансовые инструменты** – Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в бухгалтерском балансе Товарищества, когда Товарищество становится стороной контрактных положений по инструменту. Регулярные приобретения и продажи финансовых активов фиксируются на отчетную дату расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученного или уплаченного вознаграждения, соответственно включая или вычитая затраты, связанные с совершением сделки.

### **Непроизводные финансовые инструменты**

К непроизводным финансовым инструментам относятся торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, задолженность по кредитам и займам, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Впоследствии производные финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки, за минусом убытка от обесценения.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства на расчетном счете и банковские депозиты до востребования.

### **Признание и оценка обязательств**

Обязательства Товарищества признаются на основании условий договоров, контрактов и законодательных требований и отражаются по стоимости их погашения. Фактические обязательства классифицируются как краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочными являются обязательства, погашение которых предполагается в течение года или в течение текущего операционного цикла, в зависимости от того, что из них более продолжительно. Все другие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Фактические обязательства Товарищества учитываются по себестоимости.

### **Вознаграждения работникам**

Все формы возмещения, которые Товарищество предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или расторжение трудового соглашения.

*Краткосрочные вознаграждения работникам* - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

*Вознаграждения по окончании трудовой деятельности* - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и краткосрочных вознаграждений работникам), выплачиваемые по окончании их трудовой деятельности.

*Прочие долгосрочные вознаграждения работникам* - все виды вознаграждений работникам, кроме краткосрочных вознаграждений работникам, вознаграждений по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

### **Займы и кредиты**

Займы предоставляются Компанией заемщикам на условиях платности, срочности и возвратности. Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, выданных физическому лицу утверждается Внутренним актом Товарищества в соответствии нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Согласно МСФО (IFRS) 9, первоначальная оценка займов осуществляется по справедливой стоимости плюс или минус, затраты по сделке, которые напрямую связаны с займом.

На основе положений, предусмотренных пунктами 4.2.1 и 5.2.1 МСФО (IFRS) 9, последующий учет выданных займов осуществляется по амортизированной стоимости методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

### **Обесценение**

Товарищество применяет процедуры для учета своих активов по величине, не превышающей их возмещаемую сумму. Актив учитывается по величине, превышающей его возмещаемую сумму, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена за счет

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

использования или продажи этого актива. В таком случае актив характеризуется как обесценившийся, и Товарищество признает убыток от обесценения. При определении методов и принципов учета и реверсирования убыток от обесценения, и порядка раскрытия информации Товарищество использует МСФО IAS 36 «Обесценение активов».

#### **Финансовые активы**

Финансовый актив оценивается на каждую отчетную дату для выявления существования объективного свидетельства его обесценения. Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Товарищество осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательство и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Связанные стороны**

Связанные стороны включают Учредителей Товарищества, ключевой управленческий персонал, ассоциированные организации и организации, в которых значительная доля уставного капитала прямо или косвенно принадлежит учредителям или ключевому управленческому персоналу Товарищества.

#### **Последующие события**

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

События, наступившие по окончании отчетного года и содержащие дополнительную информацию о финансовом положении Товарищества на отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

**Условные обязательства и условные активы**

Товарищество применяет правила учета и раскрытия информации для всех оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов МСФО IAS 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Стандарт должен применяться Компанией при учете оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов, за исключением:

- (а) возникающих в связи с договорами к исполнению, если только эти договоры не являются обременительными; и
- (с) тех, на которые распространяется действие иного стандарта.

**Налогообложение**

Текущие налоги – это сумма налогов на прибыль к уплате (к возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) за период.

Отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми.

Налоговая база актива или обязательства - это величина, присваиваемая активу или обязательству для целей налогообложения.

Подходный налог рассчитывается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Отложенный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и подоходного налога, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, отражаются полностью. Отложенные налоговые активы не признаются, т.к. Товарищество не имеет достаточной уверенности в том, что такие активы будут реализованы в следующих налоговых периодах. Ставка Корпоративного подоходного налога на 2023 год – 20%.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Товарищества. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период.

**Примечание 1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 205	-
эквиваленты денежных средств	313	-
<b>ИТОГО</b>	<b>4 518</b>	<b>-</b>

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
АО "Народный Банк Казахстана"	619	-
АО "ForteBank"	1400	-
АО "Банк ЦентрКредит"	242	-
АО "First Heartland Jusan Bank"	1944	-
<b>ИТОГО</b>	<b>4205</b>	

**Примечание 2. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ**

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Прочие краткосрочные финансовые активы	513	-
<b>ИТОГО</b>	<b>513</b>	

Перечень Контрагентов, срок возникновения дебиторской задолженности которых по состоянию на 31.12.2023 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс.тенге	Дата образования
ТОО "2 ГИС-Справочник Двух Столиц"	361	30.11.2023
ТОО ОЭЛИКС ГРУПП (OLX ГРУПП)	152	22.12.2023
<b>ИТОГО</b>	<b>513</b>	

Директором Товарищества было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по данным Товариществам, так как ведется активная работа по погашению дебиторской задолженности.

**Примечание 3. Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости**

Займы (микрокредиты) предоставленные ( за вычетом резервов на обесценение):

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
краткосрочные займы	70272	-
начисленное краткосрочное вознаграждение	879	-
долгосрочные займы	217011	-
начисленное долгосрочное вознаграждение	3692	-
резервы на обесценение	-117	-
<b>ИТОГО</b>	<b>291 737</b>	

Классификация займов и созданных против них резервов за период с 01 января 2023 по 31 декабря 2023 года:

Группа активов по микрокредитам, предоставленным физическим согласно классификации	Сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Сумма фактически созданных резервов
Стандартные	-	-	-
Сомнительные, всего	287283	4571	-117

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Сомнительные 1 категории (размер провизий = 0,01%-5%)	287283	4571	-117
Безнадежные (размер провизий = 50,01%-100%)	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>287283</b>	<b>4571</b>	<b>-117</b>

**Примечание 4. ЗАПАСЫ**

Классификация запасов по классам активов:

в тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Запасы	4	-
<b>ИТОГО</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

Движение запасов за период с 01 января 2023 по 31 декабря 2023 года:

Наименование статей	Материалы	Товары	Итого
<b>Сальдо на 01.01.2023 г.</b>			
Приобретено	4	-	4
Израсходовано на расходы периода	0	-	0
Переведено в ОС	0	-	0
Реализовано	0	-	0
<b>Сальдо на 31.12.23 г.</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>

Запасы Товарищества не выступают предметом залога.

На 31.12.2023г. резерв по обесценению стоимости товарно-материальных запасов не был образован.

**Примечание 5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

в тыс. тенге	31.12.2022 года	31.12.2022 после корректировки	Корректировка	31.12.2023 года
Прочие нематериальные активы	-	-	-	64
Амортизация прочих нематериальных активов	-	-	-	5
<b>Итого нематериальные активы</b>				<b>59</b>

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2023 по 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Программное обеспечение	Итого

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Первоначальная стоимость на 01 января 2022 года	-	-
Поступления в 2022 г	-	-
Выбытия в 2022 г	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-
Накопленная амортизация на 01 января 2022 г.	-	-
Амортизационные отчисления за 2022 год	-	-
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Первоначальная стоимость на 01 января 2023г.	-	-
корректировка	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 01 января 2023 года после корректировки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Поступления в 2023 г	64	64
Выбытия в 2023 г.	0	0
Накопленная амортизация на 01 января 2023 г.	5	5
корректировка	0	0
Накопленная амортизация на 01 января 2023 г. После корректировке	5	5
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>59</b>	<b>59</b>

**Примечание 6. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

в тыс. тенге	31.12.2022 г	31.12.2023 г
Годовая абон.плата по тарифу	-	52
Страхование	-	25
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>77</b>

**Примечание 7. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ**

в тыс. тенге	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
Прочие налоги	-	-	-	25
<b>Итого текущие налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

**Примечание 8. КРАТКОСРОЧНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПОСТАВЩИКАМ И ПОДРЯДЧИКАМ.**

Состав краткосрочной кредиторской задолженности в финансовой отчетности представлен в виде:

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>в тыс. тенге</b>				
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	-	-	-	94830
<b>Итого Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам</b>	-	-	-	94830
<i>В том числе задолженность связанной стороне в тенге</i>	-	-	-	92633

Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам за период с 01 января 2023 по 31 декабря 2023 года:

Наименование	31.12.2023 г
Индивидуальный предприниматель "Finance Soft"	30
Товарищество с ограниченной ответственностью "КазИнфоТех АЦП"	48
ТОО "ENERGYLEADS (ЭНЕРДЖИЛИДС)"	20
ТОО "ЛидФин"	160
ТОО "Первое Кредитное Бюро"	536
ТОО "СЕЙЛЗДАБЛЕР"	10
ТОО "Сейф-Ломбард"	150
ТОО Элем ТАТ	2
ЧК CASHDRIVE Ltd	92633
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1241
<b>Итого</b>	<b>94830</b>

**Примечание 9. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ СОТРУДНИКОВ**

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>в тыс. тенге</b>				
резерв на отпуск	-	-	-	274
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>274</b>

**Примечание 10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ.**

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2022</b> г	<b>31.12.2022 г</b> после корректировки	<b>Корректировка</b>	<b>31.12.2023</b> г
Индивидуальный подоходный налог	-	-	-	67
Социальный налог	-	-	-	20
Обязательства по социальным отчислениям	-	-	-	12
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	-	-	-	12
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	-	-	-	12
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	-	-	64
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	-	-	-	1886
<b>Итого текущие налоговые обязательства</b>	-	-	-	<b>2073</b>

Обязательства по налогам на 31.12.2023 г. образованы за счет текущих обязательств по налогам.

**Примечание 11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31.12.2023 года уставной капитал объявлен в размере 500 миллионов тенге, из которых 230 миллионов не оплачено. По состоянию на 31 декабря 2023 года, полностью оплаченный уставной капитал составляет 270 миллионов тенге.

**Примечание 12 . НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)**

<b>в тыс. тенге</b>	<b>31.12.2022</b> г	<b>31.12.2022 г</b> после корректировки	<b>Корректировка</b>	<b>31.12.2023</b> г
Прибыль (убыток) отчетного года	-	-	-	12328
Прибыль (убыток) предыдущих лет	-	-	-	-
<b>Доля неконтролирующих собственников</b>	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>12328</b>

Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"

**Примечание 13. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>тыс. тенге</b>				
Уставный капитал	-	-	-	500000
Неоплаченный капитал	-	-	-	-230000
Прибыль (убыток)	-	-	-	12328
<b>Доля неконтролирующих собственников</b>	-	-	-	
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>282328</b>

**Примечание 14. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>в тыс. тенге</b>				
Доходы, связанные с получением вознаграждения по размещенным вкладам	-	-	-	9362
Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам (микрокредитам)	-	-	-	35583
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам	-	-	-	500
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>45445</b>

**Примечание 15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>в тыс. тенге</b>				
Возмещение затрат	-	-	-	29
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>29</b>

**Примечание 16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
<b>в тыс. тенге</b>				
расходы на оплату труда и командировочные	-	-	-	2326
амортизационные отчисления	-	-	-	5
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-	-	-	265

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	-	-	-	616
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>3212</b>

**Примечание 17. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ**

в тыс. тенге	31.12.2022 г	31.12.2023 г
Аренда нежилого помещения	-	400
Право пользования ПО	-	2 744
Внедрение проекта Fincore	-	448
Кредитные отчёты "Кредитный отчет PRO физ лицо" и Отчет по доходам	-	601
Комиссия банка	-	157
Пошлина на получение лицензии	-	104
Страхование сотрудников	-	44
Абонентское обслуживание 1С Бухгалтерии	-	254
Отчет о доходах	-	222
Комиссия эквайера	-	1 940
Курьерские услуги	-	10
Прохождение сотрудником тестирования ПОДФТ	-	17
Изготовление печати	-	10
СМС-рассылка	-	295
Расходы по рекламе	-	19 201
Дизайнерские услуги	-	10
Услуги эвакуатора	-	25
Предоставление парковочного места для автотранспорта	-	4
Изготовление визиток	-	4
Изготовление ланьярдов	-	39
Резерв по отпускам сотрудников	-	274
<b>Итого</b>	-	<b>26 803</b>

**Примечание 18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

в тыс. тенге	31.12.2022 г	31.12.2022 г после корректировки	Корректировка	31.12.2023 г
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-	-	3131
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>3 131</b>

**4. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ**

**А. Налогообложение**

Существующее налоговое законодательство допускает различные толкования и претерпевает частые изменения. Интерпретация налоговыми органами налогового законодательства в отношении операций и деятельности Товарищества может не совпадать с интерпретацией

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

данного законодательства руководством Товарищества. Как следствие, налоговые органы могут оспорить правильность применения налогового законодательства, и Товарищества могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. Период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми и таможенными органами, составляет пять лет. По мнению руководства Товарищества, конечный результат этих исков не должен оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности или финансовое положение Товарищества.

**В. Страхование**

Товарищество не страхует осуществляемые ею операции, и прочие риски, включая валютные, кроме тех которые согласно законодательства Республики Казахстан подлежат обязательному страхованию. К ним относится страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей и страхование дебиторской задолженности.

**С. Судебные разбирательства**

В течение года Товарищество не принимала участие (как в качестве истца, так и в качестве ответчика) в судебных разбирательствах, возникших в ходе обычной финансово-хозяйственной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Товарищества, и которые не были бы признаны или раскрыты в настоящей финансовой отчетности.

**Д. Условия ведения деятельности**

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять признаки, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. К таким признакам относятся, в числе прочих, следующие:

- национальная валюта не является свободно конвертируемой за пределами страны;
- жесткий валютный контроль;
- низкий уровень ликвидности на открытых и закрытых рынках долговых и долевыми ценных бумаг;
- средние темпы инфляции.

Перспективы экономической стабильности в Республике Казахстан в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной базы и политической ситуации.

## **5. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

**(а) Обзор**

Основными финансовыми инструментами Товарищества являются деньги и краткосрочные вклады, а также дебиторская и кредиторская задолженность. Основные финансовые риски для Товарищества связаны с рыночным риском и риском ликвидности, возникающими в связи со всеми финансовыми инструментами.

В результате использования финансовых инструментов Товарищество подвержена следующим рискам:

- кредитному риску
- риску ликвидности
- рыночному риску

В данном примечании представлена информация о подверженности Товарищества каждому из вышеперечисленных рисков, о задачах, политике и процессах по оценке и управлению рисками, а также об управлении капиталом Товарищества.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Руководство несет общую ответственность за создание и надзор за концепцией управления рисками Товарищества. Политика управления рисками Товарищества создана с целью определения и анализа рисков, с которыми сталкивается Товарищество, установления соответствующих лимитов рисков и средств контроля, мониторинга рисков и соблюдения лимитов. Политика и системы по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе для отражения изменений рыночных условий и деятельности Товарищества. Руководство Товарищества нацелено на развитие упорядоченной и конструктивной контрольной среды, в которой все работники понимают свои роли и обязанности, посредством проведения обучения и внедрения стандартов и процедур в области управления.

**(б) Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь Товарищества возникающих, в случае если клиенты или контрагенты по финансовому инструменту не могут выполнить договорные обязательства, и в основном связанные с дебиторской задолженностью клиентов Товарищества.

**(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что Товарищество не сможет выполнить свои финансовые обязательств в момент наступления срока их погашения. Подход Товарищества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Товарищества достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская возникновения неприемлемых убытков или риска ущерба для репутации Товарищества.

Товарищество обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов на период в 30 дней, включая обслуживание финансовых обязательств; при этом потенциальное влияние чрезвычайных обстоятельств, таких как стихийные бедствия, которые не могут быть обоснованно предсказаны, не учитывается.

**(г) Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, таких как обменные курсы иностранных валют, ставки процента и цены на долевые ценные бумаги, окажут негативное влияние на величину прибыли Товарищества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в управлении подверженностью Товарищества рыночному риску и контролем за тем, чтобы она находилась в приемлемых пределах, с оптимизацией при этом суммы прибыли на рисковые активы.

**(д) Справедливая стоимость**

Руководство Товарищества считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности рассчитывается как приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированная по рыночной ставке вознаграждения на отчетную дату.

В отношении торговой дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения, наступающим менее чем через двенадцать месяцев, справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости, так как влияние стоимости денег с течением времени является незначительным.

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

Краткосрочные полученные кредиты, авансы, полученные на поставку товаров и кредиторская задолженность, отражены по первоначальной стоимости.

в тыс. тенге	31.12.2022г.	31.12.2023
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства	-	4518
Депозиты в банках	-	85572
Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	-	291 737
Дебиторская задолженность	-	513
<b>Всего Финансовых активов в тенге</b>	-	<b>382340</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	92633
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	-	187
резерв на отпуск	-	274
<b>Всего финансовых обязательств в тенге</b>	-	<b>93094</b>

Финансовые активы существенно превышают Финансовые обязательства Товарищества, обязательства сформированы в основном из задолженности взаимосвязанным сторонам.

(е) Управление капиталом

Руководство преследует политику обеспечения устойчивой базы капитала, позволяющей поддерживать доверие кредиторов и рынка и обеспечивать будущее развитие бизнеса.

Руководство отслеживает доходность капитала. Руководство стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

Товарищество не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала

## 6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами являются юридические лица, где одна сторона непосредственно способна контролировать или существенно влиять на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений.

Связанными для Товарищества являются ЧК CASHDRIVE Ltd.

Конечной контролирующей стороной Товарищества является ТОО "Сейф-Ломбард".

### Операции со связанными сторонами

	в тыс. тенге			
	Сальдо на 31.12.2022	Поступление от связанной стороны	Выбытие к связанной стороне	Сальдо на 31.12.2023
ЧК CASHDRIVE Ltd	-	92633		92633
<b>Итого</b>	-	<b>92633</b>		<b>92633</b>

### Вознаграждение руководящим сотрудникам.

В течение 2023 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующее:

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
"Микрофинансовая организация "CASHDRIVE.KZ"**

<b>в тыс. тенге</b>	2022г.	2023г.
Заработная плата и прочие вознаграждения	-	1129
<b>Итого</b>	-	<b>1129</b>

#### **7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Существенных событий, которые могут повлиять на финансовую отчетность за 2023 год не произошло.

#### **8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

У руководства и у Участника Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. После проведения соответствующего анализа руководство пришло к выводу, что Компания имеет достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности и выполнения своих обязательств, что уместно применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.