

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

Отчет о финансовом положении за период с 01 января 2024 г. по 31 декабря 2024 г.

Наименование статьи	примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		21 120	4 518
в том числе:			
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций		20 712	4 205
эквиваленты денежных средств		408	313
Дебиторская задолженность		2 097	513
Вклады размещенные		124 264	82 572
Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости		454 077	291 737
Запасы		9	4
Нематериальные активы		49	59
Расходы будущих периодов		140	77
Текущий налоговый актив		5	25
Итого активы		601 761	379 505
Обязательства			
Кредиторская задолженность		97 802	94 830
Резервы		2 120	274
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		15 458	2 073
Итого обязательства		115 380	97 177
Собственный капитал			
Уставный капитал		420 000	270 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		66 381	12 328
Итого капитал		486 381	282 328
Итого капитал и обязательства		601 761	379 505

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 2024 г. по 31 декабря 2024 г.

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения		198 104	44 945
в том числе:			
по размещенным вкладам		10 648	9 362
по предоставленным займам (микрокредитам)		187 456	35 583
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам		1 223	500
Прочие доходы		43	29
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		-401	
Итого доходов		198 969	45 474
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам		1 299	616
Операционные расходы		46 351	2 596
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		41 525	2 326
амортизационные отчисления		10	5
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		4 816	265
Прочие расходы		82 229	26 803
Итого расходов		129 879	30 015
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		69 090	15 459
Корпоративный подоходный налог		15 037	3 131
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		54 053	12 328
Итого чистая прибыль (убыток) за период		54 053	12 328

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 2024 г. по 31 декабря 2024 г.**

тыс.тенге	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	1 199 900	471 796
в том числе:		
взнос в уставный капитал	150 000	270 000
полученные вознаграждения	180 127	7 057
возврат микрокредитов	807 524	194 739
возмещение затрат		
прочие поступления	62 249	
2. Выбытие денежных средств, всего	-1 183 305	-385 765
в том числе:		
платежи поставщикам за товары и услуги	-59 215	-23 730
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	-	-
выплаты по оплате труда	-31 239	-1 980
выплата вознаграждения	-	-
выплаты по договорам страхования	-	-
подходный налог и другие платежи в бюджет и фонды	-16 000	-856
по предоставленным займам (микрокредитам)	-953 521	-359 200
возврат излишне уплаченной суммы заемщиком	-226	
размещение банковских депозитов	-123 104	-81 513
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	16 595	4 518
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
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	-	-

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

предоставление займов	-	-
фьючерные и форвардные контракты, опционы и свопы	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	-	-
прочие выплаты	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
в том числе:		
эмиссия акций и других финансовых инструментов	-	-
получение займов	-	-
полученные вознаграждения	-	-
прочие поступления	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	-	-
в том числе:		
погашение займов	-	-
выплата вознаграждения	-	-
выплата дивидендов	-	-
выплаты собственникам по акциям организации	-	-
прочие выбытия	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	-
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	-401	-
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	-	-
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств	16 194	4 518
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 518	-
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20 712	4 518

Генеральный директор

Рахимбекова Ж. С.

Главный бухгалтер

Шукетаева Ж. М.



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

Отчет об изменениях в капитале

за период с 01 января 2024 г. по 31 декабря 2024 г.

	Уставны й (акцион ерный) капитал	Эмисси онный доход	Выкуп ленны е собст венны е долев ые инстр умент ы	Компо ненты проче го совок упного доход а	Нерас преде - ленна я прибы ль	Прочий капитал	Итого капитал
Сальдо на 1 января предыдущего года	270 000	-	-	-	12 328	-	282 328
Сальдо на 1 января отчетного года	270 000	-	-	-	12 328	-	282 328
Изменение в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход, всего	-	-	-	-	54 053	-	54 053
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	54 053	-	54 053
Операции с собственниками всего	150 000	-	-	-	-	-	150 000
Взносы собственников	150 000	-	-	-	-	-	150 000
Сальдо на 31 декабря отчетного года	420 000	-	-	-	66 381	-	486 381

Генеральный директор

Рахимбекова Ж. С.

Главный бухгалтер

Шукетаева Ж. М.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившихся 31 декабря 2024 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившихся 31 декабря 2024 года

Отчет о финансовом положении за период с 01 января 2024 г. по 31 декабря 2024 г.

Наименование статьи	примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		21 120	4 518
в том числе:			
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5	20 712	4 205
эквиваленты денежных средств		408	313
Дебиторская задолженность		2 097	513
Вклады размещенные	6	124 264	82 572
Займы (микрокредиты) оцениваемые по амортизированной стоимости	7	454 077	291 737
Запасы		9	4
Нематериальные активы		49	59
Расходы будущих периодов		140	77
Текущий налоговый актив		5	25
Итого активы		601 761	379 505
Обязательства			
Кредиторская задолженность	9	97 802	94 830
Резервы	9	2 120	274
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12	15 458	2 073
Итого обязательства		115 380	97 177
Собственный капитал			
Уставный капитал	8	420 000	270 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		66 381	12 328
Итого капитал		486 381	282 328
Итого капитал и обязательства		601 761	379 505

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившихся 31 декабря 2024 года

Отчет о совокупном годовом доходе
за период с 01 января 2024 г. по 31 декабря 2024 г.

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	198 104	44 945
в том числе:			
по размещенным вкладам		10 648	9 362
по предоставленным займам (микрокредитам)		187 456	35 583
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по финансовым активам		1 223	500
Прочие доходы		43	29
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		-401	
Итого доходов		198 969	45 474
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам		1 299	616
Операционные расходы	11	46 351	2 596
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		41 525	2 326
амортизационные отчисления		10	5
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		4 816	265
Прочие расходы	11	82 229	26 803
Итого расходов		129 879	30 015
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		69 090	15 459
Корпоративный подоходный налог	12	15 037	3 131
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		54 053	12 328
Итого чистая прибыль (убыток) за период		54 053	12 328

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившихся 31 декабря 2024 года****ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «CASHDRIVE.KZ» (далее – «Компания») было создано 14 апреля 2023 года (далее – «дата образования») в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В 2023 году Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

29 июня 2023 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.23.0016.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Основными видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам на потребительские нужды, не связанные с предпринимательскими целями

Юридический и фактический адрес Компании: A05B8Y8, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Богенбай батыра, 156.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляло 7 человек (2023 год: 3 человека).

Участники:

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным участником Компании являлось ТОО «Сейф-Ломбард». Конечной контролирующей стороной на эти даты являлся г-н Ким Игорь Владимирович – гражданин Российской Федерации.

Описание экономической среды***Операционная среда***

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

Данная финансовая отчетность включает оценку руководства экономических условий в Казахстане и их влияния на результаты и финансовое положение Компании. Фактические экономические условия могут отличаться от этих оценок.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости, как указано в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

Способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. Руководство считает, что Компания сможет продолжать свою непрерывную деятельность. У Руководства и конечной контролирующей стороны Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**а) Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**б) Финансовые инструменты**

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

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств***Финансовые активы***

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**б) Финансовые инструменты (продолжение)***Финансовые обязательства*

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 6 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

г) Обесценение финансовых активов*Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в *Примечаниях 4 и 14*.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**д) Обесценение финансовых активов (продолжение)****Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)**

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

е) Налоги на прибыль*Текущий налог на прибыль*

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

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**е) Налоги на прибыль (продолжение)***Отложенный налог*

Компания не применяет положения по признанию отложенных налогов в связи с тем, что совокупный годовой доход не превышает порог в 325 000 МРП. В соответствии с п.2 ст. 306 Налогового кодекса Республики Казахстан, для налогоплательщиков, не превышающих данный порог, положения, касающиеся учета отложенного налога, не применяются..

ж) Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

з) Резервы

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

и) Обязательные пенсионные отчисления

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

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

к) Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства 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 к выпуску.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**л) Условные активы и обязательства**

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

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

м) Признание процентного дохода*Метод эффективной процентной ставки*

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

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

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

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов.

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

н) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

н) Пересчет иностранных валют (продолжение)

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс по состоянию на 31 декабря (к тенге)	
	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	2024 год	2023 год
Российский рубль	4.99	5.06	5.08	5.40

о) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО

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

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на классификацию обязательств Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**о) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)****Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»*

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**о) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*

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

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

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

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

В настоящее время 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 публичной подотчетности: раскрытие информации»

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

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

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

п) Сегментная отчетность

Компания считает, что представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением займов физическим лицам. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент. Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Информация об ОКУ по займам выданным представлена в *Примечаниях 7 и 14*.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие умеренный кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (*Примечание 7*).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)**

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1». Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Денежные средства на счетах в банке	20,712	4,205
	20,712	4,205

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства были выражены в тенге.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в *Примечании 14*.

6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в банках представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Депозиты в банках со сроком погашения более шести месяцев в тенге	124,310	82,572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	–
	124,264	82,572

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты в банках включают начисленные процентные доходы в сумме 1,206 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,059 тыс. тенге). Средства размещены на срок более шести месяцев, ставка вознаграждения 12.50% годовых.

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год (неаудировано)
На 1 января	–	–
Начислено	46	–
На 31 декабря	46	–

Информация о кредитном риске средств в банках представлена в *Примечании 14*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Основной долг	444,687	287,283
Начисленный процентный доход	9,537	4,571
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	454,224	291,854
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	(147)	(117)
Итого	454,077	291,737
<i>Долгосрочная часть</i>	<i>223,876</i>	<i>132,879</i>
<i>Текущая часть</i>	<i>230,201</i>	<i>158,858</i>
Итого кредиты клиентам	454,077	291,737

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
На 1 января 2024 года	291,009	–	845	291,855
Новые созданные активы	953,521	–	–	953,521
Активы, которые были погашены	(795,273)	–	(845)	(796,118)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	4,967	–	–	4,967
На 31 декабря 2024 года	454,224	–	–	454,224

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	117	–	–	117
Новые созданные активы	1,163	–	–	1,163
Активы, которые были погашены	(1,133)	–	–	(1,133)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	147	–	–	147

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
На 1 января 2023 года	–	–	–	–
Приобретённые активы (Примечание 9)	92,633	–	–	92,633
Новые созданные активы	359,200	–	–	359,200
Активы, которые были погашены	(158,521)	–	(4,351)	(162,872)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2,213	–	680	2,893
Перевод на Этап 3	(4,516)	–	4,516	–
На 31 декабря 2023 года (неаудировано)	291,009	–	845	291,854

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	–	–	–	–
Новые созданные активы	617	–	–	617
Активы, которые были погашены	(500)	–	–	(500)
Перевод на Этап 3	(65)	–	65	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года (неаудировано)	52	–	65	117

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Компания осуществляет выдачу потребительских займов под залог личного автотранспорта. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость предоставленного в залог обеспечения составляла 1,741,062 тыс. тенге и 1,106,592 тыс. тенге, соответственно.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
ТОО «Сейф-Ломбард»	420,000	270,000
	420,000	270,000

При учреждении Компании в апреле 2023 года уставный капитал был установлен в размере 100,000 тыс. тенге и полностью оплачен. В июне 2023 года решением единственного участника уставный капитал был увеличен до 150,000 тыс. тенге и полностью оплачен. 25 сентября 2023 года для обеспечения деятельности Компании решением единственного участника уставный капитал был увеличен до 500,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года оплаченный уставный капитал составлял 270,000 тыс. тенге. В течение 2024 года была произведена дополнительная оплата в размере 150,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года оплаченный уставный капитал составлял 420,000 тыс. тенге.

9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Кредиторская задолженность перед связанной стороной (Примечание 13)	92,633	92,633
Обязательства по оплате труда	4,519	274
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	1,998	189
Прочие обязательства	2,769	2,195
	101,919	95,291

31 августа 2023 года Компания заключила договор цессии со связанной стороной – частной компанией «CASHDRIVE Ltd.». В рамках сделки Компания приобрела весь активный портфель займов, ранее выданных связанной стороной её заёмщикам.

В соответствии с условиями договора к Компании перешли права требования кредитора на оплату денежных сумм, а также права залогодержателя по соответствующим договорам займов, отражённым в реестре должников. На дату заключения договора остаток задолженности по реестру составлял 92,633 тыс. тенге.

10. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, процентные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год (неаудировано)
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	187,457	35,584
Процентный доход по депозитным вкладам	10,647	9,361
	198,104	44,945

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, общие и административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год (неаудировано)
Заработная плата	41,749	2,326
Расходы по рекламе	39,012	19,211
Информационные услуги	28,081	4,015
Профессиональные услуги	9,747	2,498
Налоги и платежи в бюджет	4,816	264
Комиссия банка	324	158
Краткосрочная аренда	300	400
Страхование	118	45
Восстановление резерва неиспользованных отпусков	(224)	—
Прочие	35	202
Итого	123,958	29,119

В течение 2024 года Компания признала расходы на аудит финансовой отчетности в размере 2,500 тыс. тенге, которые включены в состав затрат на профессиональные услуги.

12. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	15,037	3,131
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о совокупном доходе	15,037	3,131

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе установленной ставки с фактическим корпоративным подоходным налогом выглядит следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год (неаудировано)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	69,090	15,459
Официальная ставка	20%	20%
Расчетная сумма корпоративного подоходного налога	13,818	3,092
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	9	—
Прочие постоянные разницы	1,210	39
Расчетная сумма корпоративного подоходного налога	15,037	3,131

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Отчет о финансовом положении		Отчет о прибылях и убытках	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	2024 год	2023 год (неаудировано)
Активы по отложенному налогу:				
Резерв ОКУ по средствам в банке	9	—	9	—
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	9	—	9	—
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу за минусом резерва	(9)	—	(9)	—
Изменение временных разниц	—	—	—	—
Чистые отложенные налоговые активы	—	—	—	—

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов корпоративный подоходный налог к уплате составил 13,461 тыс. тенге и 1,886 тыс. тенге, соответственно.

13. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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 тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Кредиторская задолженность по договору цессии		
Частная компания «CASHDRIVE Ltd.». (Примечание 9)	92,633	92,633
Итого	92,633	92,633

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Кредиторская задолженность по краткосрочной аренде		
ТОО «Сейф-Ломбард»	75	150
Итого	75	150

В тыс. тенге	2024 год	2023 год (неаудировано)
Расходы по краткосрочной аренде		
ТОО «Сейф-Ломбард»	300	400
Итого	300	400

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с членами ключевого управленческого персонала

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой персонал состоит из 2 человек (31 декабря 2023 года: 1 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год (неаудировано)
Зарботная плата и прочие выплаты	11,532	1,129
Премии	1,364	—
	12,896	1,129

14. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом, деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основным финансовым обязательством Компании является кредиторская задолженность перед связанной стороной, возникшая в связи с приобретением портфеля займов.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

В тыс. тенге	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года						
Прочие текущие обязательства	92,633	—	—	—	—	92,633
Итого финансовые обязательства	92,633	—	—	—	—	92,633
31 декабря 2023 года (неаудировано)						
Прочие текущие обязательства	92,633	—	—	—	—	92,633
Итого финансовые обязательства	92,633	—	—	—	—	92,633

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Нематериальные активы	–	49	49
Денежные средства и их эквиваленты	20,712	–	20,712
Средства в банках	124,264	–	124,264
Кредиты клиентам	230,201	223,876	454,077
Прочие активы	2,659	–	2,659
	377,836	223,925	601,761
Обязательства:			
Корпоративный подоходный налог к уплате	13,461	–	13,461
Прочие обязательства	101,921	–	101,919
	115,382	–	115,380

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Нематериальные активы	–	59	59
Денежные средства и их эквиваленты	4,205	–	4,205
Средства в банках	82,572	–	82,572
Кредиты клиентам	158,858	132,879	291,737
Прочие активы	932	–	932
	246,567	132,938	379,505
Обязательства:			
Корпоративный подоходный налог к уплате	1,886	–	1,886
Прочие обязательства	95,307	–	95,306
	97,193	–	97,192

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления*

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты 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. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

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

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

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

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компанией каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**14. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Уровень потерь при дефолте*

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

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

Кредитный риск по денежным средствам и средствам в банках

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard & Poor's»:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
АО «Банк ЦентрКредит»	ВВ / «Стабильный»	ВВ- / «Позитивный»	143,074	81,755
Прочие	–	–	1,948	5,022
			145,022	86,777

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

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

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Таким образом Компания относит такую модель оценки справедливой стоимости к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

15. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2.5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала. На 31 декабря 2024 коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Итого активов	601,761	379,505
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.81	0.74
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Совокупная задолженность одного заёмщика	14,883	12,020
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0.03	0.04
Капитал 1 уровня	486,381	282,328
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	115,380	97,192
Коэффициент левериджа k3	0.24	0.34

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

3 марта 2025 года Компания была включена в качестве со-заёмщика по существующему кредитному соглашению с одним из банков второго уровня на сумму 2,400,000 тыс. тенге, оформленному на материнскую компанию. Условия соглашения предусматривают возможность беспорного взыскания задолженности с банковских счетов Компании в случае нарушения условий материнской компанией.

26 марта 2025 года единственным участником Компании было принято решение об увеличении объявленного уставного капитала с 500,000 тыс. тенге до 600,000 тыс. тенге. В рамках этого решения был произведён дополнительный вклад в размере 100,000 тыс. тенге.

Таким образом, по состоянию на дату утверждения финансовой отчетности оплаченный уставный капитал составил 520,000 тыс. тенге, а неоплаченная часть объявленного капитала – 80,000 тыс. тенге.