

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «ONE CREDIT»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-34

ТОО «МФО «ONE CREDIT»:

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «ONE CREDIT» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

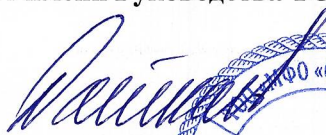
Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 26 июня 2024 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «ONE CREDIT»:


Даткаев А.А.
Директор
26 июня 2024 года




Сейткулова А.А.
Главный бухгалтер

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора №0000418 от 06.07.1998 года)



Участникам ТОО «МФО «ONE CREDIT»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «ONE CREDIT», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «ONE CREDIT» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Аудитор

ООО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

26 июня 2024 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	6	337 514	102 076
Микрокредиты клиентам	7	1 410 609	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	8	110 321	-
Прочие текущие активы	9	35 819	211
Итого краткосрочных активов		1 894 263	102 287
Долгосрочные активы			
Основные средства и прочие внеоборотные активы	10	42 861	-
Итого долгосрочных активов		42 861	-
Итого активов		1 937 124	102 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	15	51 692	-
Торговая кредиторская задолженность	11	122 409	-
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	12	47 063	750
Резерв по неиспользованным отпускам работников	13	24 001	144
Прочие краткосрочные обязательства	14	24 753	530
Итого краткосрочных обязательств		269 918	1 424
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	15	3 040 040	-
Итого долгосрочных обязательств		3 040 040	-
Итого обязательств:		3 309 958	1 424
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	200 000	100 000
Нераспределенная прибыль / (убыток)		(1 572 834)	863
Итого капитал		(1 372 834)	100 863
Итого обязательств и капитал		1 937 124	102 287

Даткаев А.А.
Директор
26 июня 2024 года



Сейткулова А.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(тыс. тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	3 117 952	-
Процентные расходы	18	(217 169)	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		2 900 783	-
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным микрокредитам, нетто	7	(3 150 936)	-
Чистые процентные убытки после начисления резерва по микрокредитам выданным		(250 153)	-
Операционные расходы	19	(1 232 187)	-
Операционная прибыль / (убыток)		(1 482 340)	-
Административные расходы	20	(68 144)	(2 023)
Прочие доходы / (расходы), нетто	21	(23 213)	3 171
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(1 573 697)	1 148
Расходы по подоходному налогу	22	-	(285)
Прибыль / (убыток) за отчетный период		(1 573 697)	863
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		(1 573 697)	863


Даткаев А.А.
Директор
26 июня 2024 года




Сейткулова А.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Формирование уставного капитала	100 000	-	100 000
Совокупный доход за год	-	863	863
На 31 декабря 2022 года	100 000	863	100 863
Взносы в уставный капитал	100 000	-	100 000
Совокупный доход за год	-	(1 573 697)	(1 573 697)
На 31 декабря 2023 года	200 000	(1 572 834)	(1 372 834)


Даткаев А.А.
 Директор
 26 июня 2024 года




Сейткулова А.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (прямой метод)

(тыс. тенге)
2022 год

2023 год

I. Движение денежных средств от операционной деятельности

1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:

Погашение выданных микрокредитов

Проценты, полученные по выданным микрокредитам

Реализация части кредитного портфеля

Пени и штрафы полученные

Авансы полученные

Прочие поступления

2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:

Выдача микрокредитов

Выплаты по заработной плате

Платежи поставщикам за товары и услуги

Платежи в бюджет

Авансы выданные

Прочие выплаты

2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности

II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

1. Поступление денежных средств, всего

2. Выбытие денежных средств, всего

Приобретение основных средств и нематериальных активов

3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности

III. Движение денежных средств от финансовой деятельности

1. Поступление денежных средств, всего

Взнос в уставный капитал

Получение займов

2. Выбытие денежных средств, всего

Погашение займов и вознаграждений по ним

3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности

Чистое изменение в денежных средствах

Влияние обменных курсов валют к тенге

Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки

Денежные средства на начало отчетного периода

Денежные средства на конец отчетного периода

12 349 366

9 439 289

2 582 403

47 597

268 615

337

11 125

(15 032 009)

(13 848 709)

(198 276)

(871 073)

(85 019)

(11 330)

(17 602)

(2 682 643)

-

(46 436)

(46 436)

(46 436)

3 229 898

100 000

3 129 898

(249 319)

(249 319)

2 980 579

251 500

131

(16 193)

102 076

337 514

2 740

-

-

-

-

530

2 210

(1 626)

-

(1 214)

(109)

(92)

(211)

-

1 114

-

-

-

-

100 000

100 000

-

-

-

100 000

101 114

962

-

-

102 076

Даткаев А.А.

Директор

26 июня 2024 года



Сейткулова А.А.

Главный бухгалтер

(Signature)

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «МФО «ONE CREDIT» (далее «Компания») образовано 16 сентября 2022 года в городе Алматы в виде Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ONE CREDIT».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Богенбай батыра, дом 142, кабинет 502.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.23.0011.М. от 08 июня 2023 года.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Операционная деятельность Компании началась с конца сентября 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 139 человек, на 31 декабря 2022 года - 2 человека.

Участники

На 31 декабря 2023 и 2022 годов участниками Компании являются следующее юридические и физические лица:

Участник	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ООО «DELTA CAPITAL» (Литва)	99 900	99,9	99 900	99,9
Даткаев Альжан Артыкбаевич	100	0,1	100	0,1
	100 000	100	100 000	100

По состоянию на 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Компании является единственный участник ООО «DELTA CAPITAL» Калиниченко Александр, гражданин Литовской Республики.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Даткаев А.А.;

Главный бухгалтер – Сейткулова А.А.

Заявление о соответствии МСФО

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

Принцип непрерывности

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

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

Метод начисления

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

Валюта измерения и представления отчетности

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнение руководства относительно

того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку выпущенных поправок на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение поправок, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные микрокредиты и прочие финансовые активы.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

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

Обесценение финансовых активов

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

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;

- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочной дебиторской задолженности и прочих финансовых активов рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Займы привлеченные

После первоначального признания привлеченные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства

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

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и офисное оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя программные обеспечения.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

Обесценение нефинансовых активов

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

Аренда

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

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за выданные микрокредиты отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным признаются в составе прочих доходов Компании в отчете о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным микрокредитам и займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным, доходы по курсовой разнице и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

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

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, операционные и административные расходы, и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, вознаграждение по лизингу.

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2023 и 2022 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Евро	502,24	492,86

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно использовать свои суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже перечислены существенные допущения и оценки, которые руководство использовало при применении учетной политики Компании.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Дополнительная информация представлена в Примечаниях 6, 7.

Срок полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (Примечание 10).

Обесценение внеоборотных активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем внеоборотным активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Когда производится расчет ценности использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, выбрав подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

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

погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы (Примечание 22).

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	1	1
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	30 034	100 450
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	1 625
Денежные средства на счетах платежных провайдеров	323 672	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на счетах платежных провайдеров	(16 193)	-
Итого	337 514	102 076

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Денежные средства на счетах в банках:

	Рейтинг			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	2023 год	2022 год	Валюта	(тыс. тенге)	
АО «Народный Банк Казахстана»	BBB- (BBB-) (Стабильный)	BBB- (BBB-) (Стабильный)	KZT	30 034	100 450
	Рейтинг Fitch Ratings	Рейтинг Fitch Ratings	EUR	-	1 625
Итого				30 034	102 075

Кредитный рейтинг АО «Народный Банк Казахстана» представлен в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания рассматривает денежные средства на текущих банковских счетах как не обесцененные, так как по данным международного рейтингового агентства АО «Народный Банк Казахстана», в котором открыты текущие счета Компании, имеет высокий рейтинг.

Денежные средства на счетах платежных провайдеров

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	(тыс. тенге)	
ТОО «QIWI Казахстан»	663	-
ТОО «New Pay»	323 009	-
Итого	323 672	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства на счетах платежных провайдеров также рассматриваются Компанией как не обесцененные, так как платежные провайдеры демонстрируют финансовую стабильность. Тем не менее, руководством Компании принято решение начислить резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 5% на суммы остатков денежных средств на счетах провайдеров в соответствии с политикой оценки рисков, принятой Компанией.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на счетах платежных провайдеров

	2023 год	2022 год
	(тыс. тенге)	
На начало периода	-	-
Расходы по начислению (Примечание 21)	(16 193)	-
На конец периода	(16 193)	-

7. МИКРОКРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Займы, выданные физическим лицам	4 072 676	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	480 896	-
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 553 572	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 142 963)	-
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 410 609	-

Максимальная сумма микрокредита 170 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 19,6% годовых.

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

Просроченная задолженность по микрокредитам и по вознаграждениям по ним представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга и по вознаграждениям, которое превышает 1 день.

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель микрокредитов Компании состоит из 67 419 единиц беззалоговых микрокредитов выданных физическим лицам на срок от 5 до 20 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 410 609 тыс. тенге.

В течение 2023 года Компания реализовала коллекторским агентствам часть просроченных более 90 дней микрокредитов и вознаграждений по ним в количестве 5 585 единиц на общую сумму 383 424 тыс. тенге. Сумма возмещения составила 157 917 тыс. тенге. Убытки от реализации части кредитного портфеля в сумме 225 507 тыс. тенге отражены в составе прочих расходов Компании (Примечание 21).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
На начало периода	-	-
Расходы по начислению резерва	(3 150 936)	-
Списание безнадежной задолженности по микрокредитам за счет начисленных резервов	7 973	-
На конец периода	(3 142 963)	-

По состоянию на конец 2023 года общая сумма реструктуризованных микрокредитов и микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 3 269 803 тыс. тенге или 71,8% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2023 года
Без просроченной задолженности	1 283 769	(120 416)	1 163 353
Реструктуризованные	2 235 383	(2 235 383)	-
С просроченной задолженностью	1 034 420	(787 164)	247 256
Итого	4 553 572	(3 142 963)	1 410 609

Информация об изменениях задолженности по микрокредитам выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Продано	Списано за счет резерва	Начислено вознагражде ний	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме микрокредитов	-	13 848 709	(9 439 289)	(328 995)	(7 749)	-	4 072 676
Задолженность по вознаграждениям	-	-	(2 582 403)	(54 429)	(224)	3 117 952	480 896
Итого:	-	13 848 709	(12 021 692)	(383 424)	(7 973)	3 117 952	4 553 572

8. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	110 321	-
Итого	110 321	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность коллекторских агентств от продажи части кредитного портфеля составляет 110 321 тыс. тенге (Примечание 7).

9. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	11 541	211
Предоплата по страхованию и подписке	794	-
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23 484	-
Итого	35 819	211

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
Поступление	32 959	13 266	211	46 436
На 31 декабря 2023 года	32 959	13 266	211	46 436
Накопленный износ				
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
Начисленный износ	(2 814)	(733)	(28)	(3 575)
На 31 декабря 2023 года	(2 814)	(733)	(28)	(3 575)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	30 145	12 533	183	42 861

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства Компании не имеют признаков обесценения и не обременены залоговыми обязательствами.

11. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	122 409	-
Итого	122 409	-

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Корпоративный подоходный налог	6 491	285
Индивидуальный подоходный налог	5 858	125
Налог на добавленную стоимость	17 930	-
Социальный налог	4 317	98
Обязательства по медицинскому страхованию	3 240	60
Обязательства по пенсионным отчислениям	7 356	152
Прочие налоги и обязательные платежи	1 871	30
Итого	47 063	750

13. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников было следующим:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
На начало периода	144	-
Начислено	23 857	144
На конец периода	24 001	144

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	337	-
Итого прочие финансовые обязательства	337	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	-	530
Задолженность по оплате труда	24 101	-
Прочее	315	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 416	530
Итого	24 753	530

15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	
Финансовая помощь, полученная от участника	10 072	-	10 072	-
Займы, полученные от связанных юридических лиц	-	1 610 000	1 610 000	-

Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	20 836	-	20 836	-
Займы, полученные от третьих сторон	-	1 430 040	1 430 040	-
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от третьих сторон	20 784	-	20 784	-
	51 692	3 040 040	3 091 732	-

Финансовые обязательства представлены следующим образом:

	Валюта	Период получения	Период погашения	Ставка	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года сумма основного долга
Даткаев Альжан Артыкбаевич	KZT	2023	2024	-	10 072
ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (субординированные займы)	KZT	2023	2028	19,0%	1 610 000
ALDEGA UAB (Литва)	EUR	2023	2028	19,5%	1 130 040
ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan»	KZT	2023	2026	19,5%	300 000
Итого					3 050 112

ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (субординированные займы)

Займы без обеспечения привлечены от ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan», сроки погашения 5 лет. Компания вправе досрочно погасить обязательства как по основному долгу, так и по вознаграждениям, займодавец не вправе требовать досрочного погашения обязательств. При возможной ликвидации займополучателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам Компании.

ALDEGA UAB (Литва)

По Соглашению о займе №2023-06-14 от 14 июня 2023 года Компания привлекла займы без обеспечения от ALDEGA UAB в Евро на 5 лет. Кредитный лимит составляет 5 000 000 Евро. На 31 декабря 2023 года сумма займа составляет 2 500 000 Евро или 1 130 040 тыс. тенге.

ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan»

Займы без обеспечения в общей сумме 300 000 тыс. тенге привлечены от ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan», сроки погашения сентябрь 2026 года.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Поступило	Начислены вознаграждения	Влияние курсов валют	КПН удержанный у источника	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Финансовая помощь, полученная от участника	-	10 072	-	-	-	-	10 072
Итого по финансовой помощи, полученной от участника	-	10 072	-	-	-	-	10 072
Займы, полученные от связанных юридических лиц	-	1 710 000	-	-	-	(100 000)	1 610 000
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	-	-	111 842	-	(14 588)	(76 418)	20 836
Итого по займам, полученным от связанных юридических лиц	-	1 710 000	111 842	-	(14 588)	(176 418)	1 630 836
Займы, полученные от третьих сторон	-	1 409 826	-	20 214	-	-	1 430 040

Начисленные вознаграждения по займам, полученным от третьих сторон	-	-	105 327	45	(11 687)	(72 901)	20 784
Итого по займам, полученным от третьих сторон	-	1 409 826	105 327	20 259	(11 687)	(72 901)	1 450 824
Итого	-	3 129 898	217 169	20 259	(26 275)	(249 319)	3 091 732

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге (2022 год: 100 000 тыс. тенге).

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждение по выданным микрокредитам (Примечание 7)	3 117 952	-
Итого	3 117 952	-

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от связанных сторон (Примечание 15)	111 842	-
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон (Примечание 15)	105 327	-
Итого	217 169	-

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по оплате труда	231 108	-
Отчисления от оплаты труда	28 253	-
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	20 134	-
Рекламные услуги	647 172	-
Верификация и скоринг	6 031	-
Кредитные отчеты	78 790	-
Процессинговые услуги	893	-
Агентские услуги	103 387	-
Услуги интернета, связи и смс рассылки	101 691	-
Коллекторские услуги	4 222	-
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	3 544	-
Командировочные расходы	632	-
Материальные расходы	6 114	-
Прочие расходы	216	-
Итого	1 232 187	-

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по оплате труда	44 569	1 515
Отчисления от оплаты труда	5 149	163



Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	3 723	144
Расходы по страхованию	241	-
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	31	-
Расходы по аренде	4 088	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	114	92
Банковские услуги	4 099	9
Услуги связи и интернет	297	-
Коммунальные расходы	326	-
Командировочные расходы	399	-
Материальные расходы	255	-
Расходы на содержание и ремонт основных средств	1 326	-
Профессиональные услуги	1 170	-
Прочие расходы	2 357	100
Итого	68 144	2 023

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Прочие доходы		
Доходы по курсовой разнице, нетто	-	3 067
Доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным	268 615	-
Доходы от обмена валюты, нетто	-	104
Прочие доходы	240	-
Итого прочие доходы	268 855	3 171
Прочие расходы		
Расходы по курсовой разнице, нетто	(19 134)	-
Расходы от обмена валюты, нетто	(5 718)	-
Убытки от реализации части кредитного портфеля (Примечание 7)	(225 507)	-
НДС, не относимый в зачет	(20 864)	-
Расходы по начислению резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства на счетах провайдеров (Примечание 6)	(16 193)	-
Прочие расходы	(4 652)	-
Итого прочие расходы	(292 068)	-
Итого	(23 213)	3 171

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 и 2022 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	285
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	-
Итого расход по подоходному налогу	-	285

Сверка действующей налоговой ставки

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные налоговые разницы.

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2023 год	2022 год
		(тыс. тенге)
Прибыль до налогообложения	(1 573 697)	1 148
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	314 739	(230)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(314 739)	(55)
Итого расходы по подоходному налогу	-	(285)

Расчет отложенных налоговых активов / (обязательств) на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
		(тыс. тенге)
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и прочие внеоборотные активы	(2 397)	-
Итого отложенных налоговых обязательств	(2 397)	-
Вычитаемые временные разницы:		
Оценочные обязательства	4 800	29
Обязательства по налогам	863	27
Вознаграждения к выплате	3 309	-
Переносимые убытки	274 795	-
Итого отложенных налоговых активов	283 767	56
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	281 370	56

На 31 декабря 2023 и 2022 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания не может признать отложенный актив, так как вероятность получения налогооблагаемой прибыли в следующем отчетном периоде не существенна.

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под контролем Компании или находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2022 году операции со связанными сторонами не проводились.

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 года отражены следующие остатки по операциям со связанными сторонами:

	Участники	31 декабря 2023 года Прочие связанные стороны	Итого
			(тыс. тенге)
Займы полученные	10 072	1 630 836	1 640 908
в т.ч. начисленные вознаграждения к погашению	-	20 836	20 836
Итого обязательство	10 072	1 630 836	1 640 908

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2023 год отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

		2023 год	(тыс. тенге)
Участник	Прочие связанные стороны	Итого	
Процентные расходы			
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	-	111 842	111 842

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека. Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу в 2023 году, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 10 948 тыс. тенге, в 2022 году - 808 тыс. тенге.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

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

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

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

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

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

25. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

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

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2022 года
Денежные средства	337 514	102 076
Микрокредиты клиентам	1 410 609	-
Дебиторская задолженность	110 321	-
Общая сумма кредитного риска	1 858 444	102 076

Риск ликвидности

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

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

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	30 035	307 479	-	-	-	337 514
Микрокредиты клиентам	-	1 410 609	-	-	-	1 410 609
Дебиторская задолженность	-	-	110 321	-	-	110 321
	30 035	1 718 088	110 321	-	-	1 858 444
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства	-	-	-	(51 692)	(3 040 040)	(3 091 732)
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(122 409)	-	-	(122 409)
Прочие краткосрочные обязательства	(337)	-	-	-	-	(337)
	(337)	-	(122 409)	(51 692)	(3 040 040)	(3 214 478)
Нетто позиция	29 698	1 718 088	(12 088)	(51 692)	(3 040 040)	(1 356 034)

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 1 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	102 076	-	-	-	-	102 076
	102 076	-	-	-	-	102 076
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
	-	-	-	-	-	-
Нетто позиция	102 076	-	-	-	-	102 076

Рыночный риск

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

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные

ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Компании отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Компания, были финансовые активы, по которым начисляются проценты с фиксированной ставкой вознаграждения, которые не подвергаются риску изменения процентных ставок в стране и определяются проспектом их эмиссий.

Валютный риск

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

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

31 декабря 2023 года	Тенге	Евро	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	337 514	-	337 514
Микрокредиты клиентам	1 410 609	-	1 410 609
Дебиторская задолженность	110 321	-	110 321
	1 858 444	-	1 858 444
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства	(1 945 147)	(1 146 585)	(3 091 732)
Торговая кредиторская задолженность	(68 798)	(53 611)	(122 409)
Прочие краткосрочные обязательства	(337)	-	(337)
	(2 014 282)	(1 200 196)	(3 214 478)
Нетто позиция	(155 838)	(1 200 196)	(1 356 034)

31 декабря 2022 года	Тенге	Евро	(тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	100 451	1 625	102 076
	100 451	1 625	102 076
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	-	-	-
Нетто позиция	100 451	1 625	102 076

Анализ чувствительности

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и в российских рублях. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

Валюта	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на доход до налогообложения 2023 год	(тыс. тенге) Влияние на доход до налогообложения 2022 год
Евро	20%	(240 039)	325
	-20%	240 039	(325)

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	337 514	337 514	102 076	102 076
Микрокредиты клиентам	1 410 609	1 410 609	-	-
Дебиторская задолженность	110 321	110 321	-	-
Итого финансовые активы	1 858 444	1 858 444	102 076	102 076
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства	3 091 732	3 091 732	-	-
Торговая кредиторская задолженность	122 409	122 409	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	337	337	-	-
Итого финансовые обязательства	3 214 478	3 214 478	-	-
Нетто позиция	(1 356 034)	(1 356 034)	102 076	102 076

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	337 514	-	-	337 514
Микрокредиты клиентам	-	1 410 609	-	1 410 609
Дебиторская задолженность	-	110 321	-	110 321
Итого	337 514	1 520 930	-	1 858 444
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	3 091 732	-	3 091 732
Торговая кредиторская задолженность	-	122 409	-	122 409
Прочие краткосрочные обязательства	-	337	-	337
Итого	-	3 214 478	-	3 214 478

	31 декабря 2022 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	102 076	-	-	102 076
Итого	102 076	-	-	102 076

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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