

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-48

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»:

**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 «Микрофинансовая организация «R-Finance» (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 19 марта 2024 года.


От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»:


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам

М.П.

19 марта 2024 года, г. Алматы


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

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



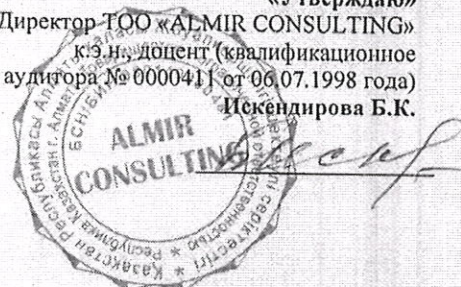
**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

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

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

«Утверждаю»
Директор ООО «ALMIR CONSULTING»
К.Э.Н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 000041) от 06.07.1998 года)
Искендірова Б.К.



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее именуемое – «Компания»), 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 «Микрофинансовая организация «R-Finance», 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 9 «Займы выданные» и в Примечании 29 «Политика управления рисками».

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

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.

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

Аудитор
ООО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

19 марта 2024 года, г. Алматы



Искендирова Г.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)	(в тыс. тенге) 31 декабря 2021 года (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	381 421	27 234*	57 535*
Денежные средства, ограниченные в использовании	7	5 147 225	464 963*	433 959*
Вклады размещенные	8	90 000	429 906	197 912
Займы выданные	9	18 339 135	7 631 470	5 273 251
Прочая дебиторская задолженность	10	12 101	7 777	3 000 234
Прочие текущие активы	11	24 073	28 176	15 192
Переплата по подоходному налогу		5 899	6 139	9 592
Основные средства и нематериальные активы	12	841 155	846 134	34 441
Отложенные налоговые активы	25	8 839	-	11 732**
Итого активы		24 849 848	9 441 799	9 033 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность по выпущенным облигациям	13	11 774 143	3 246 516	2 046 890
Займы полученные	14	6 409 198	3 018 494	1 946 670
Краткосрочная кредиторская задолженность	15	32 273	7 172	3 551 030
Оценочные обязательства	16	24 320	14 011	16 479
Прочие текущие обязательства	17	144 027	41 908	21 641
Отложенные налоговые обязательства	25	-	10 273**	-
Итого обязательства		18 383 961	6 338 374	7 582 710
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	18	4 405 061	1 391 223	500 006
Нераспределенная прибыль		2 060 826	1 712 202**	951 132**
Итого капитал		6 465 887	3 103 425	1 451 138
Всего капитал и обязательства		24 849 848	9 441 799	9 033 848

* Ресклассифицировано (Примечание 5)

** Пересчитано (Примечание 5)

Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам



Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

19 марта 2024 года, г. Алматы

Примечания на стр. 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечания	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	5 375 894	2 841 281
Процентные расходы	20	(2 344 976)	(816 101)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		3 030 918	2 025 180
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	9	(155 585)	(28 949)*
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		2 875 333	1 996 231
Доходы по неустойке	21	154 137	92 957*
Операционные расходы	22	(137 994)	(130 591)
Операционная прибыль		2 891 476	1 958 597
Административные расходы	23	(1 486 519)	(893 362)
Прочие доходы / (расходы), нетто	24	(18 628)	(86 096)*
Прибыль до налогообложения		1 386 329	979 139
Расходы по подоходному налогу	25	(270 845)	(218 069)**
Прибыль за отчетный период		1 115 484	761 070**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		1 115 484	761 070**

* Реклассифицировано (Примечание 5)

** Пересчитано (Примечание 5)


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам



19 марта 2024 года, г. Алматы


Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года


	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(в тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года, до пересчета	500 006	981 728	1 481 734
Корректировка в связи с исправлением ошибки (Примечание 5)	-	(30 596)**	(30 596)
Сальдо на 31 декабря 2021 года (пересчитано)	500 006	951 132	1 451 138
Совокупный доход за год (пересчитано)	-	761 070**	761 070
Увеличение уставного капитала	891 217	-	891 217
Сальдо на 31 декабря 2022 года (пересчитано)	1 391 223	1 712 202**	3 103 425
Совокупный доход за год	-	1 115 484	1 115 484
Выплата дивидендов	-	(766 860)	(766 860)
Увеличение уставного капитала	3 013 838	-	3 013 838
Сальдо на 31 декабря 2023 года	4 405 061	2 060 826	6 465 887

** Пересчитано (Примечание 5)


Молдахметова Г.К.

Управляющий директор по финансам и рискам




Алтынбекова А.Б.

Главный бухгалтер

19 марта 2024 года, г. Алматы

Примечания на стр. 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(прямой метод)

	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:		
погашение основного долга по выданным займам	24 863 672	14 644 158
вознаграждения по выданным займам	19 664 144	10 993 183
пени (неустойки) по выданным займам	4 570 190	2 770 519
возмещение госпошлины	154 137	92 957
авансы полученные по выданным займам	48 354	24 745
возврат прочих займов	47 941	9 991
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	-	737 000
вознаграждение по депозиту	5 398	-
возврат займа от сотрудников	373 073	11 442
прочее поступление	435	3 583
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:		
займы, выданные физическим лицам	(32 741 586)	(16 242 570)
выплаты по договорам уступки прав требования	(29 846 786)	(13 570 867)
платежи поставщикам за товары и услуги	(350)	(845 005)
выплаты по заработной плате	(630 346)	(472 707)
выплата вознаграждений по займам	(595 420)	(392 736)
корпоративный подоходный налог	(616 057)	(281 153)
налоги и прочие платежи в бюджет	(224 238)	(190 605)
займы, выданные сотрудникам	(313 251)	(160 342)
прочие займы	(6 367)	(81 700)
прочие выплаты	(450 000)	(237 000)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(58 771)	(10 455)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 877 914)	(1 598 412)
1. Поступление денежных средств, всего	136 443 052	-
реализация основных средств	8 000	-
реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 046 757	-
закрытие депозита	116 577 364	-
закрытие операции обратное РЕПО	9 015 154	-
размещение средств на ограничение	6 795 777	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(140 795 388)	(1 063 812)
приобретение основных средств	(54 993)	(832 812)
приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(116 237 450)	(231 000)
открытие операции обратное РЕПО	(3 999 999)	-
размещение средств на ограничение	(9 008 496)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(11 494 450)	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности	(4 352 336)	(1 063 812)
1. Поступление денежных средств, всего	28 620 488	6 270 507
взнос в уставный капитал	3 013 838	891 217
получение займов	16 358 500	4 194 660
размещение выпущенных облигаций	9 248 150	1 184 630
2. Выбытие денежных средств, всего	(16 052 615)	(3 638 537)
погашение займов	(12 994 489)	(3 132 286)
выкуп размещенных облигаций	(709 985)	-
выплата вознаграждений по облигациям	(1 647 617)	(506 251)
выплата дивидендов	(700 524)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	12 567 873	2 631 970
Чистое изменение в денежных средствах	337 623	(30 254)
Влияние обменных курсов валют к тенге	16 564	(47)**
Денежные средства на начало отчетного периода	27 234	57 535*
Денежные средства на конец отчетного периода	381 421	27 234*

В 2022 году проводились операции без использования денежных средств: по операционной деятельности - погашение кредиторской задолженности по сбору платежей в счет погашения дебиторской задолженности по договорам уступки прав требования на сумму 3 844 160 тыс. тенге.

* Реклассифицировано (Примечание 5)

** Пересчитано (Примечание 5)

Мовлаханбетова Г.К.
Управляющий директор по финансам и рискам

Алтынбекова А.Б.
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года, г. Алматы
Примечания на стр. 11-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Компания») первоначально было образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан в виде ТОО «Автоломбард «Р-Финанс».

06 мая 2021 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением, либо без обеспечения.

04 мая 2023 года Управлением регистрации филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Астана произведена государственная перерегистрация ТОО «МФО «R-Finance» в связи с изменением состава его участников.

Участники

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются физическое лицо – резидент Республики Казахстан и юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан:

Участники	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Ни Наталья Юрьевна	2 202 090	49,99%	1 391 223	100%
«Fortune Holdings SG PTE LTD»	2 202 971	50,01%	-	-
Итого	4 405 061	100%	1 391 223	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года конечным контролирующим лицом Компании «Fortune Holdings SG PTE LTD» является гражданка Австралии госпожа Нанаяккара Ишара Чинтака.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Пушкина, д. 75.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, ул. К. Мухаметханова, зд. 5 н.п. 37.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания имеет 15 и 15 филиалов соответственно.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: г. Шымкент, Проспект Республики, дом 12, н.п. 2,
Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 115, офис 16.
Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: г. Уральск, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 203, н.п. 29
Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: г. Алматы, ул. Гагарина, 132. НП 108.
Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 12, д.40 офис 71.
Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167

	Местонахождение филиала: г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а офис 112, 113, 114.
Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: г. Астана, р-н Алматы, пр. Б. Момышұлы, д. 4, 291.
Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата, д. 7 ВП 57
Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: Абайская обл., г. Семей, ул. Ч. Валиханова, д. 124 офис 201.
Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: г. Актобе, ул. Абылкаир хана, 53.
Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: г. Павлодар, ул. Сатпаева, 97, офис 12.
Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2018г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: г. Караганда, пр. Н. Абдирова 19.
Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7А.
Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: г. Петропавловск, ул. Абая, 63.
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 25.08.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 220 841 046 295 Местонахождение филиала: г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова 5, ВП 32

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 180 человек, на 31 декабря 2022 года - 128 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Управляющий директор по финансам и рискам – Молдахметова Г.К.;
Главный бухгалтер – Алтынбекова А.Б.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

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).

Компания ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.
Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учёта. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Геополитическая ситуация

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться,

однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной.

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2023 году составила 9,8% (2022 год - 20,3%).

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

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения руководства Компании, связанные с оценкой ее активов и обязательств.

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.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые отражены по справедливой стоимости.

Валюта измерения и представления данных финансовой информации в отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операции и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующем примечании: установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 29 «Кредитный риск».

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрыта в Примечании 30 «Раскрытие информации о справедливой стоимости».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 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 мнения 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 они 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 к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании.

Компания не применила указанные поправки к стандартам 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 влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

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 краткосрочных и долгосрочных.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Вклады размещенные

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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, вклады размещенные, займы выданные и прочую дебиторскую задолженность.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

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

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

Реклассификации

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

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных

кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

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

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства.

Требования и сумма возврата денежных средств.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы полученные, выпущенные долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода 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.

Взаимозачет 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.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Чистая возможная цена реализации представляет собой расчетную цену продажи, устанавливаемую в ходе обычной деятельности, уменьшенную на расчетные затраты, необходимые для подготовки и осуществления продажи актива. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при их 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)
Здания	40-60
Офисное оборудование	3-8
Транспортные средства	5-15
Прочие основные средства	3-8

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

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

Программное обеспечение	Срок службы, (количество лет)
	5

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

Компания в качестве арендатора

Определение того, что договоренность представляет собой или содержит условия аренды, основано на сущности договоренности на дату начала срока аренды, т.е. передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания признает актив в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и переоцениваются при переоценке обязательств по аренде. Стоимость актива в форме права пользования включает сумму признанного обязательства по аренде, понесенных при начале аренды прямых расходов и арендных платежей, совершенных в момент или до начала действия договора аренды за вычетом полученных арендных льгот. За исключением случаев, когда Компания с высокой степенью уверенности планирует получить право собственности на арендуемый объект в конце срока аренды или использовать опцион на покупку, признанные активы в форме права пользования амортизируются по линейному методу в течение наименьшего периода из оцениваемого срока службы объекта и срока аренды. В противном случае арендатор амортизирует актив в форме права пользования с начала аренды до конца срока службы арендуемого актива. Актив в форме права пользования также подвергается проверке на предмет обесценения.

На дату начала аренды Компания признает обязательство по аренде, оцениваемое по приведенной стоимости арендных платежей в течение всего срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или от ставки и сумм, которые по ожиданиям будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения по опциону на покупку, если по ожиданиям он будет исполнен Компанией и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи,

которые не зависят от индекса или от ставки, признаются в расходах (за исключением случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором произошло событие или условие, которое привело к платежу.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату начала договора аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды не может быть легко определена. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором определяется на основе ставок заимствования Компанией для похожих условий и валют в экономических условиях, в которых действует арендный договор. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается, отражая прирост процентов и уменьшается на арендные платежи. В дополнение, текущая сумма обязательств по аренде переоценивается в случае модификации, изменения срока аренды, изменений в по существу фиксированных арендных платежах или изменений в оценке планов по покупке базового актива.

Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право использовать арендуемый актив, вместе с любыми периодами, покрытыми опционом на продление срока аренды, если ожидается его исполнение, или периодами, покрытыми опционом на досрочное прекращение аренды, если ожидается, что он не будет использован.

Срок подлежащей досрочному прекращению или пролонгируемой аренды зависит от возможности юридического действия договора после даты, на которую он может быть прекращен. Договор юридически действителен, если только одна сторона договора аренды имеет право прекратить аренду без разрешения другой стороны с не более, чем несущественным штрафом. В этом случае Компания, как арендатор, оценивает возможность исполнения опциона на продление или не исполнение опциона на прекращение.

Арендные платежи по договорам продолжительностью 12 месяцев или менее или арендные договоры, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, не признаются как обязательство по аренде. Они относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, используя линейный метод в течение срока аренды и включаются в себестоимость реализации, коммерческие и административные расходы.

Компания в качестве арендодателя

Финансовая аренда, при которой Компания действует в качестве арендодателя, предусматривающая переход к арендатору преимущественно всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, признается в качестве нетто-инвестиций в финансовую аренду начиная с даты начала договора аренды по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются на пропорциональной основе между финансовыми доходами и уменьшением обязательств по аренде с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку дебиторской задолженности по аренде. Финансовые доходы включаются в процентные доходы.

Аренда, по условиям которой арендодатель фактически сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Доходы по операционной аренде включаются в доходы от оказания услуг на равномерной основе в течение срока аренды.

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 своих сотрудников.

Капитал

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

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. Компания признает обязательство по выплате дивидендов, когда выплата одобрена и более не зависит от решения Компании, т.е. когда

существует юридически обязывающее обязательство. В соответствии с нормативными документами Компании выплата считается одобренной, когда имеется решение ее участников.

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.

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 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.

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам);
- доходы от неосновной деятельности (процентные доходы по выданной финансовой помощи, доход по финансовым активам и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по полученным займам, выпущенным облигациям 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 по полученным займам и выпущенным облигациям, амортизации дисконтов по облигациям и прочим займам.

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

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой

представления отчетности Компании является национальной валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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

	(тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

Подробная информация представлена в *Примечании 26*.

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. Информация представлена в *Примечании 33*.

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом - выдача микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения. Информация представлена в *Примечании 32*.



4. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

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

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

- Примечание 9 «Займы выданные».

Расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

- Примечание 12 «Основные средства и нематериальные активы».

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования зависит от таких факторов: экономическое использование, технологические улучшения и прочие деловые условия.

- Примечание 25 «Расходы по подоходному налогу (оценка влияния отложенного налога)».

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного 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 выгоды будут реализованы.

5. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ И ПЕРЕСЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, руководством Компании были выявлены и исправлены некоторые ошибки, которые оказали влияние на соответствующие показатели в отчете о финансовом положении по состоянию на 01 января 2022 и 31 декабря 2022 годов, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, а также о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года.

Следовательно, были внесены изменения в сравнительную информацию, чтобы привести ее в соответствие с представлением в отчетном году. В приведенных ниже таблицах представлена информация о влиянии данных корректировок на финансовое положение, финансовые результаты, а также на примечания к

финансовой отчетности Компании по состоянию на 01 января 2022, 31 декабря 2022 и за год, закончившийся на указанную дату.

Отчет о финансовом положении

	До реклассификации и пересчета	Корректировки	(тыс. тенге) После реклассификации и пересчета
01 января 2022 года			
Денежные средства и их эквиваленты	491 494	(433 959)	57 535
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	433 959	433 959
Отложенные налоговые активы	42 328	(30 596)	11 732
Итого активы	9 064 444	(30 596)	9 033 848
Нераспределенная прибыль	981 728	(30 596)	951 132
Итого капитал	1 481 734	(30 596)	1 451 138
Итого обязательств и капитал	9 064 444	(30 596)	9 033 848

	До реклассификации и пересчета	Корректировки	(тыс. тенге) После реклассификации и пересчета
31 января 2022 года			
Денежные средства и их эквиваленты	492 197	(464 963)	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	464 963	464 963
Отложенные налоговые активы	26 113	(26 113)	-
Итого активы	9 467 912	(26 113)	9 441 799
Отложенные налоговые обязательства	-	10 273	10 273
Итого обязательства	6 328 101	10 273	6 338 374
Нераспределенная прибыль	1 748 588	(36 386)	1 712 202
Итого капитал	3 139 811	(36 386)	3 103 425
Итого обязательств и капитал	9 467 912	(26 113)	9 441 799

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год

	За 2022 год до пересчета и реклассификации	Изменение	(тыс. тенге) За 2022 год после пересчета и реклассификации
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	-	(28 949)	(28 949)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	2 025 180	(28 949)	1 996 231
Доходы по неустойке	-	92 957	92 957
Операционная прибыль	1 894 589	64 008	1 958 597
Прочие доходы/(расходы), нетто	(22 088)	(64 008)	(86 096)
Прибыль до налогообложения	979 139	-	979 139
Расходы по подоходному налогу	(212 279)	(5 790)	(218 069)
Прибыль за отчетный период	766 860	(5 790)	761 070
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	766 860	(5 790)	761 070

Отчет об изменениях в капитале за годы, закончившийся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов

(тыс. тенге)

	Как показано ранее	Пересчет	После изменений
Нераспределенная прибыль			
Сальдо на 31 декабря 2021 года	981 728	(30 596)	951 132
Совокупный доход за год	766 860	(5 790)	761 070
Сальдо на 31 декабря 2022 года	1 748 588	(36 386)	1 712 202

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	До реклассификации и пересчета	Корректировки	После реклассификации и пересчета
Влияние обменных курсов валют к тенге	30 957	(31 004)	(47)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	491 494	(433 959)	57 535
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	492 197	(464 963)	27 234

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (реклассифицировано)
Денежные средства в кассе	16 206	2 992
Денежные средства на счете в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	32 263	2
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	325 723	22 493
Денежные средства в пути	7 229	1 747
Итого	381 421	27 234*

* Реклассифицировано (Примечание 5)

Денежные средства и их эквиваленты представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и отнесены в Стадию 2 кредитного риска (Примечание 29 и 30).

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ В ИСПОЛЬЗОВАНИИ

(в тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (реклассифицировано)
Денежные средства в тенге, ограниченные в использовании	5 147 225	-
Денежные средства в валюте, ограниченные в использовании	-	464 963
Итого	5 147 225	464 963*

* Реклассифицировано (Примечание 5)

На 31 декабря 2023 года Компания, согласно договору о залоге денег № ZM-03-211/ЗД-2022 от 19 апреля 2023 года, предоставила в залог 5 147 225 тыс. тенге в счет обеспечения своих обязательств перед АО «ForteBank» по кредитной линии в качестве обеспечительного депозита. По состоянию на 31 декабря 2022 года: 464 963 тыс. тенге (или 1 005 000 долларов США) (Примечание 15).



Денежные средства, ограниченные в использовании представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска.

8. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Вклады, размещенные в банке в валюте	-	14 906
Вклады, размещенные в банке в тенге	90 000	415 000
Итого	90 000	429 906

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные вклады	90 000	79 906
Долгосрочные вклады	-	350 000
Итого	90 000	429 906

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания разместила временно свободные денежные средства на один вклад в национальной валюте. Ставка вознаграждения по вкладу в тенге составляет 14,25% годовых с выплатой вознаграждения ежемесячно. Период размещения от 5 дней до 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания разместила временно свободные денежные средства на два вклада в национальной валюте и один вклад в иностранной валюте. Ставка вознаграждения по вкладам в тенге составляет 10,5% и 14,5% годовых с выплатой вознаграждения ежемесячно, по вкладу в долларах США – 0,01% годовых с ежемесячной выплатой. Период размещения от 5 дней до 32 месяцев.

Вклады Компания размещает в АО «ForteBank».

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг		(в тыс. тенге)	
	2023 г.	2022 г.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	16 206	2 992
Денежные средства в пути	-	-	7 229	1 747
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	BBB-	BBB-	32 263	2
АО «ForteBank»	B- /Стабильный	B+ / Позитивный	5 562 948	917 164
АО «Нурбанк»	B- /Стабильный	B- /Стабильный	-	198
Итого			5 618 646	922 103

9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы выданные	13 472 346	4 183 639
Краткосрочные предоставленные займы клиентам*	10 893 969	4 033 235
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	2 033 479	149 253
Краткосрочные вознаграждения к получению	420 661	181 666
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(337 515)	(181 930)
Займы, предоставленные сотрудникам	1 623	1 540
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(121)	(125)
Прочие займы	460 250	-
Долгосрочные займы выданные	4 866 789	3 447 831
Долгосрочные предоставленные займы клиентам***	4 866 716	3 447 714
Займы, предоставленные сотрудникам	80	145
Дисконт по займам, предоставленным сотрудникам	(7)	(28)
Итого	18 339 135	7 631 470

*Краткосрочные предоставленные займы клиентам представляют собой займы физическим лицам на срок от 1 дня до 12 месяцев под залог автотранспортных средств в пределах допустимой уполномоченным органом установленной ставки вознаграждения.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

*** Долгосрочные предоставленные займы клиентам представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог автотранспортных средств со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных уполномоченным органом.

Компания предоставляет краткосрочные и долгосрочные беспроцентные займы своим сотрудникам. Долгосрочные беспроцентные займы сотрудникам отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа от одного года до пяти лет по ставке 21,17% годовых.

В составе прочих займов отражен беззалоговый заем, предоставленный юридическому лицу в качестве временной финансовой помощи, сроком до 45 дней, ставка вознаграждения – 30% годовых.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Резерв под обесценение на начало периода	(181 930)	(152 981)
(Начислено)/восстановлено, нетто	(155 585)	(28 949)*
Резерв под обесценение на конец периода	(337 515)	(181 930)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Непросроченные	16 520 942	-	-	16 520 942
Просроченные на срок менее 30 дней	1 449 245	-	-	1 449 245
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	203 745	-	203 745
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	73 604	73 604
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	427 539	427 539
Валовая балансовая стоимость	17 970 187	203 745	501 143	18 675 075
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(142 502)	(15 197)	(179 816)	(337 515)
Чистая балансовая стоимость	17 827 685	188 548	321 327	18 337 560

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	103 938	-	-	103 938
Просроченные на срок менее 30 дней	38 564	-	-	38 564
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	15 197	-	15 197
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	5 215	5 215
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	174 601	174 601
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	142 502	15 197	179 816	337 515

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Непросроченные	6 656 132	-	-	6 656 132

Просроченные на срок менее 30 дней	714 397	-	-	714 397
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	87 287	-	87 287
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	30 326	30 326
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	323 726	323 726
Валовая балансовая стоимость	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(52 143)	(6 965)	(122 822)	(181 930)
Чистая балансовая стоимость	7 318 386	80 322	231 230	7 629 938
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	34 141	-	-	34 141
Просроченные на срок менее 30 дней	18 002	-	-	18 002
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	6 965	-	6 965
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	2 403	2 403
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	120 419	120 419
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	52 143	6 965	122 822	181 930

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868
Вновь созданные финансовые активы	30 296 786	-	-	30 296 786
Чистое изменение начисленного вознаграждения	96 542	355 248	(221 225)	230 565
Погашения	(19 598 767)	(56 212)	(9 165)	(19 664 144)
Переводы в Стадию 2	(194 903)	194 903	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(377 481)	377 481	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	17 970 187	203 745	501 143	18 675 075
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	52 143	6 965	122 822	181 930
Резерв под ОКУ по финансовым активам, полученным от СФК	242 906	-	-	242 906
ОКУ по активам, которые были погашены	92 114	(50 320)	140 721	182 515
Чистое изменение резерва под ОКУ	(269 836)	-	-	(269 836)
Переводы в Стадию 2	25 175	(25 175)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	83 727	(83 727)	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	142 502	15 197	179 816	337 515

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	4 555 975	32 640	312 413	4 901 028
Финансовые активы, полученные от СФК	124 324	-	39 502	163 826
Вновь созданные финансовые активы	13 570 867	-	-	13 570 867
Чистое изменение начисленного вознаграждения	49 908	2 873	(4 835)	47 946

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Погашения	(10 683 205)	(22 613)	(165 981)	(10 871 799)
Переводы в Стадию 2	(247 340)	247 340	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(172 953)	172 953	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	7 370 529	87 287	354 052	7 811 868

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	12 142	22	140 817	152 981
Резерв под ОКУ по финансовым активам, полученным от СФК	4 908	-	27 753	32 661
Вновь созданные финансовые активы	98 886	-	-	98 886
ОКУ по активам, которые были погашены	(10 715)	(19)	(231 973)	(242 707)
Чистое изменение резерва под ОКУ	11 121	20	128 968	140 109
Переводы в Стадию 2	(64 199)	64 199	-	-
Переводы в Стадию 3		(57 257)	57 257	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	52 143	6 965	122 822	181 930

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель займов Компании состоит из 7 477 единиц (2022 год: 4 620 единиц), выданных 6 190 физическим лицам (2022 год: 3 745). Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 17 877 310 тыс. тенге.

10. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность заемщиков по возмещению госпошлины	22 194	13 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 093)	(5 249)
Итого	12 101	7 777

Сбор платежей по переданным договорам займа осуществляет Компания (Примечание 15).

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Сальдо на начало		(33 777)
Начислено/(восстановлено)	(5 249)	
Сальдо на конец	(10 093)	28 528

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	13 957	17 942
Предоплата по страхованию и подписке	294	149
Задолженность работников по подотчетным суммам	2 510	618
Запасы	4 503	7 262
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 819	672
Прочие краткосрочные активы	990	1 533
Итого	24 073	28 176



12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)					
	Здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2021 года	-	38 259	8 116	13 740	1 027	61 142
Поступление	709 380	29 851	10 278	83 303	-	832 812
Выбытие	-	(8 698)	-	(5 344)	-	(14 042)
На 31 декабря 2022 года	709 380	59 412	18 394	91 699	1 027	879 912
Поступление	-	29 819	14 251	10 925	2 390	57 385
Выбытие	-	(685)	(10 573)	(1 262)	-	(12 520)
На 31 декабря 2023 года	709 380	88 546	22 072	101 362	3 417	924 777
Накопленный износ						
На 31 декабря 2021 года	-	(14 197)	(3 956)	(8 291)	(257)	(26 701)
Амортизация за период	(5 912)	(5 831)	(2 076)	(6 032)	(205)	(20 056)
Амортизация по выбывшим активам	-	8 433	-	4 546	-	12 979
На 31 декабря 2022 года	(5 912)	(11 595)	(6 032)	(9 777)	(462)	(33 778)
Амортизация за период	(17 735)	(14 017)	(2 213)	(20 121)	(688)	(54 774)
Амортизация по выбывшим активам	-	473	3 426	1 031	-	4 930
На 31 декабря 2023 года	(23 647)	(25 139)	(4 819)	(28 867)	(1 150)	(83 622)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021 года	-	24 062	4 160	5 449	770	34 441
На 31 декабря 2022 года	703 468	47 817	12 362	81 922	565	846 134
На 31 декабря 2023 года	685 733	63 407	17 253	72 495	2 267	841 155

По состоянию на 31 декабря 2023 года офисное помещение Компании балансовой стоимостью 668 817 тыс. тенге выступают в качестве залогового обеспечения по займам Компании (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства не были предоставлены в залог.

13. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям	11 669 892	3 202 445
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	6 219	(2 462)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	98 032	46 533
	11 774 143	3 246 516
		(в тыс. тенге)
Облигации, выпущенные в тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в валюте	11 774 143	3 211 233
	-	35 283
	11 774 143	3 246 516
		(в тыс. тенге)
Краткосрочная часть	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть	3 766 256	684 806
Итого	8 007 887	2 561 710
	11 774 143	3 246 516

В 2020 году Компания разместила валютные купонные облигации со сроком обращения 5 лет и купоном 7% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 долларов США, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 10 млн. долларов США. В июле 2023 года Компания досрочно погасила долг по валютным купонным облигациям.

В феврале 2021 года Компания разместила купонные облигации сроком обращения 3 года и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 2 млрд. тенге.

В феврале 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 18% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге. На 31 декабря 2023 года облигации погашены.

В мае 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 3 года и купоном 25% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

В июле 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 3 года и купоном 25% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 2 млрд. тенге.

В ноябре 2022 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге. На 31 декабря 2023 года облигации погашены.

В мае 2023 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

В июне 2023 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 2 года и купоном 25% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 3 млрд. тенге.

В сентябре 2023 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 1 млрд. тенге.

В декабре 2023 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 3 года и купоном 25% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 3 млрд. тенге.

В декабре 2023 года Компания провела размещение купонных облигаций со сроком обращения 1 год и купоном 20% годовых. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, выплаты осуществляются ежемесячно, объем выпуска – 2 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

14. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по банковским займам	6 363 445	2 999 434
Вознаграждения по банковским займам	45 753	19 060
Итого	6 409 198	3 018 494

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть	5 944 753	2 474 845
Долгосрочная часть	464 445	543 649
Итого	6 409 198	3 018 494

06 сентября 2022 года Компания открыла в АО «ForteBank» кредитную линию на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются денежные средства, размещенные на депозите Компанией на отдельном счете, ограниченные в использовании: гарантия Ни Натальи Юрьевны и гарантия ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» на всю сумму обязательств, а также недвижимое имущество общей площадью 1 013,4 кв.м, (кадастровый номер: 21:320:068:1162:1: н.п.37), находящийся по адресу: РК, г. Астана, район Есиль, ул. Кайыма Мухамедханова, зд.5. Залоговая стоимость имущества 420 974 тыс. тенге (Примечание 12).

За 2023 и 2022 годы Компанией были признаны расходы по вознаграждению по банковским займам на сумму 642 750 тыс. тенге и 290 604 тыс. тенге соответственно (Примечание 21).

В 2023 и 2022 годах Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение по банковским займам на общую сумму 13 610 546 тыс. тенге и 3 413 440 тыс. тенге соответственно.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено	(в тыс. тенге)	
							Налог	31 декабря 2023 года
Выпущенные облигации	3 199 983	9 248 150	(62 037)	-	-	(709 985)		11 676 111
Купонное вознаграждение по облигациям	46 533	-	16	1 699 100	-	(1 647 617)		98 032
Займы, полученные от банков	2 999 434	16 358 500	-	-	-	(12 994 489)		6 363 445
Вознаграждение по займам	19 060	-	-	642 750	-	(616 057)		45 753
Дивиденды	-	766 860	-	-	-	(700 524)	(66 336)	-
Итого обязательства по финансовой деятельности	6 265 010	26 373 510	(62 021)	2 341 850	-	(16 668 672)	(66 336)	18 183 341

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Поступило	Премия (дисконт) по облигациям	Начислено вознаграждений	Влияние курса валют	Погашено	(в тыс. тенге)	
							Налог	31 декабря 2022 года
Выпущенные облигации	2 018 201	1 184 630	(5 203)	-	2 355	-		3 199 983
Купонное вознаграждение по облигациям	28 689	-	-	523 951	144	(506 251)		46 533
Займы, полученные от банков	1 937 060	4 194 660	-	-	-	(3 132 286)		2 999 434
Вознаграждение по займам	9 610	-	-	290 604	-	(281 154)		19 060
Итого обязательства по финансовой деятельности	3 993 560	5 379 290	(2 848)	814 555	144	(3 919 691)		6 265 010

15. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	27 465	6 290
Кредиторская задолженность по сбору платежей должников	4 808	882
Итого	32 273	7 172

15 сентября 2019 года Компания заключила договор на сбор платежей по переданным договорам займа согласно договорам уступки права требования в рамках сделки секьюритизации с ТОО «Специальная финансовая компания «TRUST» (Примечание 10). В 2023 году был произведен взаимозачет с ТОО СФК «TRUST» на общую сумму 3 925 тыс. тенге.

В 2022 году кредиторская задолженность по сбору платежей должников была погашена путем взаимозачета с дебиторской задолженностью по договорам уступки права требования.

16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	24 320	14 011
Итого	24 320	14 011

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Сальдо на начало	14 011	16 479
Начислено/(использовано)	10 309	(2 468)
Сальдо на конец	24 320	14 011

17. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы полученные	65 914	22 395
Задолженность по оплате труда	37 651	3 369
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	36 835	15 934
Прочие текущие обязательства	3 627	210
Итого	144 027	41 908

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 4 405 061 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года - 1 391 223 тыс. тенге.

02 июня 2023 года протоколом Общего собрания участников ТОО «МФО «R-Finance» за №2 утверждено увеличение уставного капитала Компании на 3 013 838 тыс. тенге. Увеличение уставного капитала произведено за счет собственных средств участников Компании.

В соответствии с Решениями №105 от 10 февраля 2023 года и №106 от 28 февраля 2023 года были распределены дивиденды единственному участнику за 2022 год в размере 766 860 тыс. тенге. В марте 2023 года были частично выплачены дивиденды на сумму 266 667 тыс. тенге, в апреле 2023 года в сумме 500 193 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат на сумму 66 336 тыс. тенге.

В мае 2022 года по решению единственного участника уставный капитал Компании был увеличен до 1 391 223 тыс. тенге за счет вклада нового участника.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.



19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Вознаграждение по займам выданным	4 826 260	2 820 445
Вознаграждение по вкладам размещенным	438 909	13 461
Купонное вознаграждение по финансовым активам	46 757	-
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	62 266	6 711
Амортизация дисконта по займам сотрудникам	182	627
Амортизация премии по размещенным облигациям	1 520	37
Итого	5 375 894	2 841 281

20. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Вознаграждение по выпущенным облигациям	1 699 100	523 951
Вознаграждение по банковским займам	642 750	290 604
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	2 969	1 546
Дисконт по займам сотрудникам	157	-
Итого	2 344 976	816 101

21. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (реклассифицировано)
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	154 137	92 957*
Итого	154 137	92 957*

* Реклассифицировано (Примечание 5)

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Расходы по рекламе	107 959	122 440
Привлечение займов	30 035	7 014
Консультационные услуги	-	379
Услуги связи	-	758
Итого	137 994	130 591

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Расходы по оплате труда	765 349	474 321
Отчисления от оплаты труда	86 741	54 556
Резерв по неиспользованным отпускам	31 947	20 849
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	16 446	10 009
Консультационные и прочие профессиональные услуги	118 028	16 045
Листинговый сбор	16 923	10 822
Амортизация основных средств и нематериальных активов	54 774	20 056
Аренда помещения	88 987	73 188
Командировочные расходы	52 685	36 786
Материалы	24 631	14 774
Услуги банка	47 208	13 410

Услуги связи		
Кредитный отчет	35 342	25 859
Коммунальные услуги	11 931	4 848
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	8 558	3 590
Сопровождение программного обеспечения	37 524	71 482
Уборка помещений	16 190	2 163
Услуги охраны	7 048	5 053
Обучение и подбор персонала	5 115	4 235
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	1 904	7 828
Прочие расходы	21 478	3 911
Итого	37 710	19 577
	1 486 519	893 362

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год (реклассифицировано)
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств		
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	542	(354)
Доходы/(расходы) по договорам уступки прав требования	(4 844)	28 527
Доходы/(расходы) по курсовой разнице	-	(41 567)
Списание сомнительной дебиторской задолженности	1 943	29 645
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(23 049)	(102 767)
Прочие доходы/(расходы)	(660)	(44)
Итого, нетто	7 440	464
	(18 628)	(86 096)*

* Реклассифицировано (Примечание 5)

25. 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
Расходы по текущему подоходному налогу	289 957	196 064
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу, нетто	(19 112)	22 005
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	270 845	218 069**

** Пересчитано (Примечание 5)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2023 год	(в тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	1 386 329	979 139
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	277 266	195 828

Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(6 421)	22 241
Итого расходы по подоходному налогу	270 845	218 069**

** Пересчитано (Примечание 5)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года (пересчитано)	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года (пересчитано)
(тыс. тенге)					
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства	(28 376)	(9 768)	(18 608)	(17 848)	(760)
Итого обязательства	(28 376)	(9 768)	(18 608)	(17 848)	(760)
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	2 019	969	1 050	(5 706)	6 756
Дисконт по займам выданным	25	(5)	30	(126)	156
Вознаграждение по займам и облигациям	28 757	24 945	3 812	1 890	1 922
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	4 864	2 062	2 802	(494)	3 296
Налог	1 550	909	641	279	362
Итого активы	37 215	28 880	8 335	(4 157)	12 492
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	8 839	19 112	(10 273)**	(22 005)	11 732**

** Пересчитано (Примечание 5)

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

26. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется ее участниками.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы выданные	-	18 339 135	-	7 631 470
Процентные расходы	-	(2 344 976)	-	(816 101)
Административные расходы	450	(1 486 519)	(600)	(893 362)
Прочие доходы/(расходы)	-	(18 628)	(97 000)	(86 096)

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 4 человек (2022 год: 3 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, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 61 303 тыс. тенге за 2023 год и 20 106 тыс. тенге за 2022 год.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все требования о пруденциальных нормативах Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	4 405 061	70 000	1 391 223
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	6 465 887	70 000	3 103 425
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,209	min 0,100	0,338
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,013	max 0,250	0,015
Коэффициент леввереджа k3	max 10,000	2,855	max 10,000	2,015

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск изменения процентных ставок и прочий ценовой риск. Компания также подвержена операционным рискам.

Кредитный риск

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Определение дефолта

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

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

К таким событиям относятся следующие:

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска на 31 декабря	
		2023 года	2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	6	381 421	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании (обеспеченные депозиты)	7	5 147 225	464 963
Вклады размещенные	8	90 000	429 906
Займы выданные	9	18 339 135	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	10	12 101	7 777
Общая сумма кредитного риска		23 969 882	8 561 350

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	381 421	-	-	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	90 000	-	-	-	90 000
Займы выданные	-	2 619 628	7 230 897	8 488 738	18 339 263
Прочая дебиторская задолженность	-	2 420	9 681	-	12 101
	471 421	2 622 048	12 387 803	8 488 738	23 970 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	3 766 256	8 007 887	11 774 143
Займы полученные	-	45 753	5 899 000	464 445	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 455	25 818	-	32 273
	-	52 208	9 691 074	8 472 332	18 215 614
Нетто позиция	471 421	2 569 840	2 696 729	16 406	5 754 396

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	27 234	-	-	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	464 963	-	-	-	464 963



Вклады размещенные	-	65 000	14 906	350 000	429 906
Займы выданные	-	1 924 898	1 966 337	3 740 388	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	-	1 555	6 222	-	7 777
	492 197	1 991 453	1 987 465	4 090 388	8 561 503
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	730 842	497	2 515 177	3 246 516
Займы полученные	-	1 666 185	808 660	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 466	706	-	7 172
	-	2 403 493	809 863	3 058 826	6 272 182
Нетто позиция	492 197	(412 040)	1 177 602	1 031 562	2 289 321

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещенным купонным облигациям в иностранной валюте.

31 декабря 2023 года	Тенге	Доллар США	Итого
			(в тыс. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	381 421	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	90 000	-	90 000
Займы выданные	18 339 263	-	18 339 263
Прочая дебиторская задолженность	12 101	-	12 101
	23 970 010	-	23 970 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность по выпущенным облигациям	11 774 143	-	11 774 143
Займы полученные	6 409 198	-	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	32 273	-	32 273
	18 215 614	-	18 215 614
Нетто позиция	5 754 396	-	5 754 396

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллар США	Итого
			(в тыс. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	464 963	464 963
Вклады размещенные	415 000	14 906	429 906
Займы выданные	7 631 623	-	7 631 623
Прочая дебиторская задолженность	7 777	-	7 777
	8 081 634	479 869	8 561 503



ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Задолженность по выпущенным облигациям	3 211 233	35 283	3 246 516
Займы полученные	3 018 494	-	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	7 172	-	7 172
	6 236 899	35 283	6 272 182
Нетто позиция	1 844 735	444 586	2 289 321

Анализ чувствительности

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и долларах США. 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	2022 год
Доллар США	20%	-	88 917
	-20%	-	(88 917)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Компании риску изменения процентной ставки.

Прочий ценовой риск

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

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.

30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.



Иерархия оценок справедливой стоимости

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(в тыс. тенге) Итого 31 декабря 2023 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	381 421	-	381 421
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	5 147 225	-	5 147 225
Вклады размещенные	-	-	90 000	-	90 000
Займы выданные	-	-	-	18 339 135	18 339 135
Прочая дебиторская задолженность	-	-	12 101	-	12 101
Итого			5 630 747	18 339 135	23 969 882

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	11 774 143	-	11 774 143
Займы полученные	-	-	6 409 198	-	6 409 198
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	32 273	-	32 273
Итого			18 215 614	-	18 215 614

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(в тыс. тенге) Итого 31 декабря 2022 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	464 963	-	464 963
Вклады размещенные	-	-	429 906	-	429 906
Займы выданные	-	-	-	7 631 470	7 631 470

Прочая дебиторская задолженность	-	-	7 777	-	7 777
Итого	-	-	929 880	7 631 470	8 561 350
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	3 246 516	-	3 246 516
Займы полученные	-	-	3 018 494	-	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	7 172	-	7 172
Итого	-	-	6 272 182	-	6 272 182

Ниже должно приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. 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 и их эквиваленты	381 421	381 421	27 234	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225	5 147 225	464 963	464 963
Вклады размещенные	90 000	90 000	429 906	429 906
Займы выданные	18 339 135	18 339 135	7 631 470	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	12 101	12 101	7 777	7 777
Итого финансовые активы	23 969 882	23 969 882	8 561 350	8 561 350
Финансовые обязательства				
Задолженность по выпущенным облигациям	(11 774 143)	(11 774 143)	(3 246 516)	(3 246 516)
Займы полученные	(6 409 198)	(6 409 198)	(3 018 494)	(3 018 494)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(32 273)	(32 273)	(7 172)	(7 172)
Итого финансовые обязательства	(18 215 614)	(18 215 614)	(6 272 182)	(6 272 182)
Нетто позиция	5 754 268	5 754 268	2 289 168	2 289 168

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Методика оценки и допущения по активам при определении справедливой стоимости активов, которые отражены по справедливой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных, средств в кредитных организациях, прочих 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.

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

Займы выданные	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
	Метод дисконтированных денежных потоков	Ожидаемые денежные потоки

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости Компанией не осуществлялись.

31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 29.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
(в тыс. тенге)						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	381 421	-	381 421	27 234	-	27 234
Денежные средства, ограниченные в использовании	5 147 225		5 147 225	464 963	-	464 963
Вклады размещенные	90 000	-	90 000	79 906	350 000	429 906
Займы выданные	13 472 346	4 866 789	18 339 135	4 183 639	3 447 831	7 631 470
Прочая дебиторская задолженность	12 101	-	12 101	7 777	-	7 777
Прочие текущие активы	24 073	-	24 073	28 176	-	28 176
Переплата по подоходному налогу	5 899	-	5 899	6 139	-	6 139
Основные средства и нематериальные активы	-	841 155	841 155	-	846 134	846 134
Отложенные налоговые активы	-	8 839	8 839	-	-	-
Итого активы	19 133 065	5 716 783	24 849 848	4 797 834	4 643 965	9 441 799
Обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	3 766 256	8 007 887	11 774 143	684 806	2 561 710	3 246 516
Займы полученные	5 944 753	464 445	6 409 198	2 474 845	543 649	3 018 494
Краткосрочная кредиторская задолженность	32 273	-	32 273	7 172	-	7 172
Оценочные обязательства	24 320	-	24 320	14 011	-	14 011
Прочие текущие обязательства	144 027	-	144 027	41 908	-	41 908
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	10 273	10 273**

Итого обязательства	9 911 629	8 472 332	18 383 961	3 222 742	3 115 632	6 338 374
Чистая позиция	9 221 436	(2 755 549)	6 465 887	1 575 092	1 528 333	3 103 425

** Пересчитано (Примечание 5)

32. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Первый руководитель, который получает и анализирует информацию в целом по Компании.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 февраля 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о снижении базовой ставки до 14,75%, понижение базовой ставки было в январе 2024 года с 15,75% до 15,25%.

5 февраля 2024 Компания погасила облигации сроком обращений 3 года на общую сумму 2 млрд. тенге.

В марте 2024 года утверждена новая микрокредитная программа «Микрокредит под залог недвижимого имущества».

34. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 19 марта 2024 года.