

ТОО «МФО BRAVO BUSINESS»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с Отчетом независимого аудитора*

Содержание

Отчёт независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку
и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года..... 3

Финансовая отчётность

Отчет о финансовом положении	4
Отчёт о совокупном доходе	5
Отчёт об изменениях в собственном капитале	6
Отчёт о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчётности.....	8–37





MinTax Audit

Аудиторская компания • Аудиторлық компания • Audit company

Республика Казахстан, 050010,
г. Алматы, ул. Кармысова, 62 Б
Единый контакт-центр:
+7 (727) 221-88-88

Қазақстан Республикасы, 050010,
Алматы қ., Қармысов к-сі, 62 Б
Бірыңғай байланыс орталығы:
+7 (727) 221-88-88
mintax@mintax.kz <https://mintax.kz>

62 B. Karmyssov Street, Almaty,
050010, Republic of Kazakhstan
Unified contact center:
+7 (727) 221-88-88

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и руководству ТОО «МФО Bravo Business»

Мнение

Мы, ТОО «МинТакс Аудит» (далее – «Аудитор»), провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «МФО Bravo Business» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, в соответствии с этими стандартами, описаны в разделе «Ответственность Аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего Отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «СМСЭБ») Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие 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.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам, Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва под ОКУ по



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая финансовая отчетность ТОО «МФО Bravo Business» (далее – «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была подготовлена руководством Компании, которое несет ответственность за ее полноту и объективность.

Руководство Компании считает, что финансовые отчеты, подготовка которых требует формирования обоснованных и осмысленных оценок и суждений, достоверно и точно отражают финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, размеры доходов и расходов, движение денег и изменения по счетам собственного капитала за годы, истекшие на указанные даты, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Руководство Компании применяет соответствующие методики, процедуры и системы внутреннего контроля для обеспечения правильности, последовательности и обоснованности затрат, практик отчетности, бухгалтерского учета и административных процедур. Данные методики и процедуры предназначены для того, чтобы обеспечить обоснованную уверенность в том, что операции правильно отражаются и суммируются в бухгалтерском учете для подготовки обоснованных финансовых записей, отчетов и обеспечения сохранности активов.

Финансовая отчетность составлена при условии, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем, и, таким образом, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Руководство Компании признает свою ответственность за достоверное представление 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.

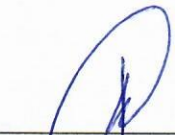
Руководство Компании подтверждает, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Компания действовала в соответствии с требованиями норм законодательства Республики Казахстан.

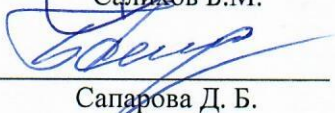
Данная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2023 года была утверждена руководством Компании 15 марта 2024 года.

Директор

Главный бухгалтер





 Салихов Б.М.


 Сапарова Д. Б.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 044	210 999
Банковские вклады	7	132 096	-
Микрокредиты клиентам	8	2 219 903	1 950 650
Дебиторская задолженность	9	17 382	29 401
Запасы	10	52 261	-
Текущие налоговые активы	11	8 189	7 721
Прочие активы	12	3 029	5 562
Основные средства	13	6 406	9 520
Отложенные налоговые активы	26	22 490	6 197
Итого активы		2 462 800	2 220 050
Обязательства			
Финансовые обязательства	14	850 821	904 597
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15	105 189	76 509
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	7 907	109 312
Прочие обязательства	17	2 384	2 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	358 726	358 726
Итого обязательства		1 325 027	1 451 488
Собственный капитал			
Уставный капитал		220 000	220 000
Нераспределенная прибыль		917 773	548 562
Итого капитал		1 137 773	768 562
Итого обязательства и капитал		2 462 800	2 220 050

Подписано и утверждено от имени Компании 15 марта 2024 года:

Директор

Главный бухгалтер



Сапихов Б.М.

Сапарова Д. Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	19	924 738	874 889
Процентные расходы	20	(70 000)	(43 726)
Расходы по кредитным убыткам	21	(81 916)	(24 306)
Чистые процентные доходы		772 822	806 857
Финансовые доходы	22	6 993	1 145
Прочие доходы	23	25 558	24 086
Прочие расходы	24	(10 154)	(865)
Общехозяйственные и административные расходы	25	(330 569)	(469 468)
Прибыль до налогообложения		464 650	361 755
Расходы налога на прибыль	26	(95 439)	(71 595)
Прибыль за отчетный период		369 211	290 160
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		369 211	290 160

Подписано и утверждено от имени Компании 15 марта 2024 года:

Директор



Главный бухгалтер

Саликов Б.М.
Сапарова Д. Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 года	220 000	258 402	478 402
Прибыль за год	-	290 160	290 160
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	290 160	290 160
На 31 декабря 2022 года	220 000	548 562	768 562
На 1 января 2023 года	220 000	548 562	768 562
Прибыль за год	-	369 211	369 211
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	369 211	369 211
На 31 декабря 2023 года	220 000	917 773	1 137 773

Подписано и утверждено от имени Компании 15 марта 2024 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д.Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРЯМОЙ МЕТОД)**

	Прим.	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Погашение кредитов клиентами		2 848 226	2 538 966
Реализация ТМЗ и услуг		5 500	55 000
Проценты полученные		884 920	842 921
Полученные вознаграждения		5 944	974
Прочие поступления		280 780	220 835
Приток денежных средств от операционной деятельности		4 025 370	3 658 696
Платежи поставщикам за товары и услуги		(208 843)	(112 045)
Авансы, выданные поставщикам		(96 266)	(104 289)
Выплаты по заработной плате		(81 356)	(95 259)
Выдача кредитов		(3 210 281)	(2 901 216)
Оплата налога на прибыль		(82 004)	(66 741)
Платежи в бюджет		(20 578)	(43 889)
Прочие выплаты		(278 569)	(238 819)
Отток денежных средств от операционной деятельности		(3 977 897)	(3 562 258)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		47 473	96 438
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(229)	(1 354)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(229)	(1 354)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(229)	(1 354)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	350 000
Поступление займов полученных	14	745 259	1 214 825
Приток денежных средств от финансовой деятельности		745 259	1 564 825
Размещение средств на депозите	7	(134 108)	-
Оплаченное вознаграждение по долговым ценным бумагам	21	(70 000)	(35 000)
Погашение займов полученных	14	(799 035)	(1 488 007)
Отток денежных средств от финансовой деятельности		(1 003 143)	(1 523 007)
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(257 884)	41 818
Чистое увеличение денежных средств		(210 640)	136 902
Изменение в резерве на ожидаемый кредитный убыток		685	(690)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	210 999	74 787
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 044	210 999

В 2022 году была следующая неденежная операция: уменьшение финансового обязательства (беспроцентный заем) перед материнской компанией, в соответствии с решением Единственного участника от 09.09.2022 года, в счет погашения микрокредита в сумме 1 000 тыс. тенге и ссуды в сумме 280 тыс. тенге.

Подписано и утверждено от имени Компании 15 марта 2024 года:

Директор

Главный бухгалтер



Салихов Б.М.

Сапарова Д.Б.

Прилагаемые примечания со страницы 8 по страницу 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО Bravo Business» (далее – «Компания»), БИН 200940035066, зарегистрировано в органе юстиции 28 сентября 2020 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания включена Агентством в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность с 18 ноября 2020 года.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 01.21.0009.М, выданной Управлением региональных представителей в г. Астана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 10 марта 2021 года.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества и беззалоговые микрокредиты на срок до пяти лет в размере, не превышающим двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Единственным участником Компании является ТОО «BRAVO GROUP», доли участников распределены следующим образом:

- Хамитова Мерuert Бейбітқызы, удостоверение личности РК №040588457 от 29.08.2016 года, ИИН 930602450049, доля владения 99,99%.
- Абдилхай Асылбек Аралбайулы – удостоверение личности РК № 041735704 от 13.09.2016 года, ИИН 911009351066, доля владения 0,01%.

Согласно решению №01 от 28 сентября 2020 года Единственного участника Компании был утвержден уставный капитал в размере – 100 000 тыс. тенге. В соответствии с решением Единственного участника Компании от 21 декабря 2020 года, уставный капитал Компании увеличен до 220 000 тыс. тенге.

Директор Компании, назначенный уполномоченным органом юридического лица 28 сентября 2020 года, Салихов Болат Маратович.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании зарегистрировано 3 филиала:

1. Филиал в г. Караганда, БИН 201241034566, зарегистрирован 29.12.2020 года;
2. Филиал в г. Алматы, БИН 201241035524, зарегистрирован 30.12.2020 года;
3. Филиал в г. Шымкент, БИН 210241019422, зарегистрирован 12.02.2021 года.

Юридический и фактический адрес Компании: 010000, Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшык, дом 32.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов численность работников Компании составляла 19 и 21 человек, соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынке Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.



2. Основа подготовки финансовой отчетности

Принцип соответствия

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Совет по МСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») Совета по МСФО.

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Функциональная валюта

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании, а также является валютой представления данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч тенге (тыс. тенге), кроме случаев, где указано иное.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в примечании 6 – Краткосрочные кредиты выданные

3. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Перечисленные ниже новые стандарты, разъяснения и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации.

МСФО (IFRS) 17, после вступления в силу с 01 января 2023 года, заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.



МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) 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. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).

Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступил в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данный стандарт не применим к Компании.

Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2).

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые 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 за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8).

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12).

7 мая 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Совет по МСФО внес эти Поправки, чтобы уменьшить расхождения в том, как организации учитывают отложенный налог по операциям и событиям, таким как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к первоначальному признанию как активов, так и обязательств.



Поправки сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии МСФО (IAS) 12 так, что исключение больше не применяются к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки также уточняют, что вычет в налоговых целях платежей в погашение обязательств - это вопрос суждения (в соответствии с применяемым налоговым законодательством) о том, соответствуют ли такие вычеты целям налогообложения для обязательства, признанного в отдельной финансовой отчетности (и процентных расходов) или связанного актива (и процентных расходов).

Это суждение важно для определения того, существуют ли какие-либо временные разницы при первоначальном признании актива и обязательства.

Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с или после 1 января 2023 года. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты, разъяснения и поправки еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применимы к Компании досрочно.

Следующие поправки вступают в силу для периода, начинающегося 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», обязательства при продаже и обратной аренде;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», долгосрочные обязательства с ковенантами;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты», раскрытие информации о механизмах финансирования поставщиков.

Следующие поправки вступают в силу для периода, начинающегося 1 января 2025 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», отсутствие возможности обмена.

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

4. Существенные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Компания принимает во внимание характеристики актива или обязательства с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо путем использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой



стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- Уровень 1 – котированные цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые Компания может наблюдать на дату оценки;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные средства в кассе, средства на текущих банковских счетах, а также средства на депозитных счетах сроком погашения менее 3-х месяцев, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

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 в последствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Первоначальная оценка

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

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами: бизнес-моделью, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных



потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность и выданные микрокредиты.

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;
- 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 в учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании актива по предоставленному микрокредиту на дату оценки (но не реже одного раза в квартал) определяется риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия актива на индивидуальной основе или на групповой основе.

Активы по предоставленным микрокредитам подразделяются на следующие категории в зависимости от размера сформированных провизий (резервов):

1) сомнительные:

сомнительные 1 категории – наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 1 дня до 30 дней; 5 (пяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 2 категории – наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 31 дня до 60 дней; 10 (десяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 3 категории - наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 61 дня до 90 дней; 20 (двадцати) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 4 категории - наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 91 дня до 180 дней; 25 (двадцати пяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 5 категории - наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 181 дня до 360 дней; 50 (пятидесяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

2) безнадежные - наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентов по микрокредиту от 361 дней; 100 (ста) процентов провизий (резервов) от валовой балансовой



стоимости актива (которая включает все предусмотренные договором будущие платежи) или условного обязательства по предоставленному микрокредиту.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок.

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

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

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

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- Нарушения условий договора (например: отказ или уклонения от уплаты процентов или основной суммы долга)
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- Исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- Ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

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.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой



стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по изменённому графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых.

После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем



незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенные налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

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

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств, с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного

налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитала или прочих компонентах совокупного финансового результата.

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

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

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в состав прибыли/убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

Основные средства

Основные средства, использование которых необходимо для получения выгод, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания основные средства



учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Последующие затраты на основные средства, увеличивают балансовую стоимость активов, если Компания с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Компания применяет прямолинейный метод амортизации, который предполагает списание одинаковой части стоимости в течение всего срока полезной службы актива.

Срок полезной службы актива определяется на основе взвешенного решения и основывается на опыте эксплуатации подобных активов.

Прибыль и убытки от реализации основных средств и нематериальных активов включаются в прочие не операционные доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

Износ на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4–10
Компьютеры	3–4
Мебель и прочие основные средства	7–10

Обесценение

На каждую отчетную дату Компания проводит анализ балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов для определения признаков, указывающих на возможное возникновение убытков от обесценения. В случае наличия таких признаков, производится оценка возмещаемой стоимости активов, с целью определения возможного убытка от обесценения. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, которой в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается расходом в том же периоде в отчете о прибылях и убытках.

Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономических выгод, является вероятной.



Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Тогда, когда приток экономических выгод является вероятным, условные активы раскрываются в финансовой отчетности.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Республики Казахстан, единовременные премии, выплачиваемые по решению руководства.

Компания признает не дисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги.

Признание доходов по заемным операциям

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 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.

Доходами Компании являются:

- Доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- Доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- Прочие доходы.

Признание доходов и расходов

Доходы по заемным операциям признаются, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка — это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость



финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае, когда финансовый актив становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными сторонами считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

5. Существенные учетные суждения и оценочные значения

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте

о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка залогового обеспечения и изъятых активов

Руководство Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения и стоимость изъятых активов на регулярной основе. Руководство Компании использует суждения, основанные на опыте,



или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения и изъятых активов с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при оценке резерва на ожидаемый кредитный убыток (далее – «ОКУ») и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан являются объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	687	5 680
Денежные средства на текущих банковских счетах	362	975
Денежные средства в банковской ячейке	-	205 034
Резерв под ОКУ	(5)	(690)
Итого:	1 044	210 999

Движение резерва под ОКУ:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Сальдо на начало периода	(690)	



Начислено	-	(690)
Сторнированно	685	-
Сальдо на конец периода	(5)	(690)

7. Банковские вклады

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года банковские вклады представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочный банковский вклад в тенге	134 108	-
Резерв на ОКУ	(2 012)	-
Итого:	132 096	-

Движение резерва на ОКУ по краткосрочным банковским вкладам представлено следующим образом:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Сальдо на начало периода	-	-
Начислено	(2 012)	-
Сальдо на конец периода	(2 012)	-

На 31 декабря 2023 года краткосрочные банковские вклады в тенге до 12 месяцев, размещались с процентной ставкой 14,5% годовых, срок погашения которых истекает 23 августа 2024 года.

8. Микрокредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года микрокредиты клиентам представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Микрокредиты клиентам, сроком до 1 года	2 221 839	1 923 281
Вознаграждения к получению	85 291	48 067
Просроченная задолженность клиентов по микрокредитам	5 300	5 300
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	7 661	3 870
Резервы на ОКУ	(100 188)	(29 868)
Итого:	2 219 903	1 950 650

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, кредиты клиентам представлены кредитами, выданными физическим лицам и юридическим лицам, обеспеченные залогом.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, составила 45,26%. Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные по территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которых требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимого видов обеспечения и параметров оценки. Основными видами полученного обеспечения при кредитовании являются транспортные средства и недвижимость.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.



9. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность Компании представлена следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная задолженность работников	6 376	11 102
Займы, предоставленные работникам	7 420	8 770
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	8 500	8 500
Задолженность по претензиям	3 586	1 029
Минус: Резерв на ОКУ	(8 500)	-
Итого:	17 382	29 401

Займы, предоставленные работникам, являются краткосрочными и будут погашены в течение 1 (одного) года.

10. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года запасы представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Изытое имущество	52 261	-
Итого:	52 261	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 52 261 тыс. тенге. Изъятое имущество включает в себя недвижимое имущество (коммерческое помещение в г. Шымкент) и транспортное средство.

11. Текущие налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года текущие налоговые активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налог на добавленную стоимость к возмещению	7 301	6 183
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	888	1 538
Итого:	8 189	7 721

12. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года прочие активы Компании представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы будущих периодов	972	1 714
Авансы выданные	2 057	3 848
Итого:	3 029	5 562



13. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основные средства представлены следующим образом:

в тысячах тенге	Машины и оборудование	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2021 г.	678	11 558	410	92	12 738
Поступление	669	-	490	195	1 354
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	1 347	11 558	900	287	14 092
Поступление	-	-	-	229	229
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	1 347	11 558	900	516	14 321
Накопленная амортизация на 31.12.2021 г.	(67)	(1 204)	(148)	(12)	(1 431)
Начислена амортизация	(255)	(2 649)	(206)	(31)	(3 141)
Накопленная амортизация на 31.12.2022 г.	(322)	(3 853)	(354)	(43)	(4 572)
Начислена амортизация	(337)	(2 668)	(295)	(43)	(3 343)
Накопленная амортизация на 31.12.2023 г.	(659)	(6 521)	(649)	(86)	(7 915)
Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	611	10 354	262	80	11 307
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	1 025	7 705	546	244	9 520
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	688	5 037	251	430	6 406

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами. Основные средства, отраженные в финансовой отчетности на отчетную дату, являются собственностью Компании и не заложены в качестве обеспечения каких-либо обязательств. По состоянию на отчетную дату - 31 декабря 2023 и 2022 годов, признаки обесценения основных средств не наблюдаются.

14. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по займам полученным представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Беспроцентные займы	850 821	904 597
Итого:	850 821	904 597

Движение обязательств за год представлено следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые обязательства на начало отчетного периода	904 597	1 179 059
Полученные займы	745 259	1 214 825
Погашение займов	(799 035)	(1 488 007)
Неденежные операции	-	(1 280)



Финансовые обязательства на конец отчетного периода:	850 821	904 597
--	---------	---------

В 2023 году Компания получила беспроцентные займы от единственного участника ТОО «BRAVO GROUP» для осуществления кредитной деятельности в сумме 741 059 тыс. тенге.

В соответствии с договорами займы являются краткосрочными, срок 12 месяцев и должны быть погашены до октября 2024 года, на отчетную дату займы не погашены.

В течение 2022 года Компания получила беспроцентные займы в общей сумме 1 214 825 тыс. тенге от единственного участника ТОО «BRAVO GROUP» для осуществления кредитной деятельности. В соответствии с договорами займы являются краткосрочными, срок 12 месяцев и должны быть погашены до декабря 2023 года, на отчетную дату займы не погашены.

Компания переуступила права требования по договорам займа с ТОО «BRAVO GROUP» на общую сумму 241 487 тыс. тенге:

Соглашение б/н от 04.04.2023 года ТОО «Bravo Lombard» на сумму 13 200 тыс. тенге, сроком погашения до 30.03.2024 г. В рамках данного соглашения Компания также получила заём в сумме 4 200 тыс. тенге;

Соглашение б/н 16.06.2023 года ТОО «МФО Bravo Microfinance» на сумму 228 287 тыс. тенге. Срок погашения до 16.06.2024 года.

15. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный подоходный налог	105 187	76 507
Прочие налоги	2	2
Итого:	105 189	76 509

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов представлена следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Торговая кредиторская задолженность перед третьими сторонами	2 998	107 332
Торговая кредиторская задолженность перед связанными сторонами	4 909	1 980
Итого:	7 907	109 312

Вся торговая кредиторская задолженность выражена в тенге.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	2 384	2 344
Итого:	2 384	2 344

Движения резерва по неиспользованным отпускам работников за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
-----------------	-------------------------	-------------------------



Сальдо на начало периода	2 344	1 875
Начислено	5 071	6 249
Использовано	(5 031)	(5 780)
Сальдо на конец периода	2 384	2 344

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Выпущенные на КФБ облигации	350 000	350 000
Проценты к оплате	8 726	8 726
Итого:	358 726	358 726

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги представлены необеспеченными облигациями совокупной номинальной стоимостью 350 000 тыс. тенге. Объем выпуска облигаций 1 000 000 тысяч тенге, число зарегистрированных облигаций 1 000 тысяча штук, в обращении 350 тыс. штук, со сроком обращения 2 года и датой погашения 18 мая 2024 года, с купонной процентной ставкой в размере 20% годовых. Выплата вознаграждения по облигациям производится 4 раза в год, через каждые 3 месяца с даты начала обращения Облигаций и заканчивается в последний срок обращения облигаций - 18 мая 2024 года.

Движение по облигациям выпущенным представлено следующим образом:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начало отчетного периода	358 726	-
Выпущенные облигации	-	350 000
Проценты по облигациям к выплате (Примечание 20)	70 000	43 726
Выплата процентов по облигациям	(70 000)	(35 000)
Итого:	358 726	358 726

19. Процентные доходы

Процентные доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Процентные доходы по выданным микрокредитам	924 738	874 889
Итого:	924 738	874 889

20. Процентные расходы

Процентные расходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Вознаграждение по облигациям	70 000	43 726
Итого:	70 000	43 726

21. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за период, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующими статьями:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Резерв под обесценение на 01 января	29 868	5 562
Начислено	81 916	24 306
Списание задолженности за счет резерва	(11 596)	



Резерв под обесценение на 31 декабря	100 188	29 868
---	----------------	---------------

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам составила 217 190 тыс. тенге (включая проценты) до вычета резерва под ОКУ (на 31 декабря 2022 года: 163 950 тыс. тенге).

22. Финансовые доходы

Финансовые доходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, включают:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Доходы по срочным депозитам в банках второго уровня	6 993	1 145
Итого:	6 993	1 145

23. Прочие доходы

Прочие доходы за период, закончившийся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, включают:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Штрафы и пени, взысканные за нарушения условий договоров	25 558	24 086
Итого:	25 558	24 086

24. Прочие расходы

Прочие расходы за период, закончившийся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, включают:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Убыток от реализации активов	327	175
Расходы от обесценения финансовых инструментов	9 827	690
Итого:	10 154	865

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные административные расходы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Оплата труда	103 943	115 352
Консалтинговые услуги	50 400	53 400
Операционная аренда	46 818	43 077
Клининговые услуги	36 271	50 400
Рекламные и маркетинговые расходы	23 019	91 652
Налоги и отчисления	15 664	13 458
Охранные услуги	7 036	7 808
Аудиторские услуги	4 573	2 464
Банковские услуги	5 444	4 476
Краткосрочные оценочные обязательства (резерв по отпускам)	4 093	6 249
Информационные услуги, консультационные услуги, Услуги ИС	3 730	3 207
Интернет	3 692	3 716
Износ и амортизация ОС	3 343	3 140
Расходы по ремонту основных средств	2 677	52 994
Командировочные расходы	2 644	2 760
Коммунальные расходы	1 954	-
Повышение квалификации работников	1 580	144
Запасы	820	2 973
Листинговый сбор	345	4 505



Прочие расходы	12 523	7 693
Итого	330 569	469 468

26. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу, за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	111 732	77 792
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(16 293)	(6 197)
Итого:	95 439	71 595

Разницы между казахстанским налоговым законодательством и МСФО приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и их налоговыми базами. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ставка налога, используемая для расчета за 2023 и 2022 годы, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый в бюджет Республики Казахстан на налогооблагаемую прибыль, согласно налоговому законодательству.

Налоговый эффект от временных разниц представлен подробно ниже и отражен с использованием применяемой налоговой ставки:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	464 650	361 755
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	92 930	72 351
Налоговый эффект расходов, не уменьшающий налогооблагаемую базу	2 509	(756)
Расходы по налогу на прибыль	95 439	71 595
	20%	20%

Эффективная ставка налога на прибыль

Отложенные налоги признаны в отношении следующих статей:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные активы, нарастающим итогом:		
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	(477)	(469)
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(22 141)	(6 112)
Итого	(22 618)	(6 581)
Отложенные обязательства, нарастающим итогом:		
Основные средства	128	384
Чистые отложенные налоговые обязательства:	128	384
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые отложенные налоговые активы:	(22 490)	(6 197)

Активы по отложенному налогу признаются в той степени, в которой существует значительная вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, относительно которой активы могут быть использованы. Активы по отложенному налогу уменьшаются в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что связанные с ним налоговые льготы будут реализованы.

Движение признанных отложенных налоговых активов:

в тысячах тенге

2023 год 2022 год



На 01 января	(6 197)	-
Отражено в отчете о совокупном доходе	(16 293)	(6 197)
На 31 декабря	(22 490)	(6 197)

27. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводилось бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществлялись Компанией в ходе обычной деятельности на условиях эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Сделки со связанными сторонами за год, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлены ниже:

в тысячах тенге	Характер связанных сторон	Административные расходы	Получение займов	Погашение займов
2023 год				
ТОО «BRAVO GROUP»	Материнская компания	(50 400)	(499 572)	779 979
ТОО «Bravo Lombard»	Компания под общим контролем	-	(17 400)	4 630
ТОО «МФО Bravo Microfinance»	Компания под общим контролем	-	(228 287)	14 426
		(50 400)	(745 259)	799 035
2022 год				
ТОО «BRAVO GROUP»	Материнская компания	(53 400)	(1 214 825)	1 489 288

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов представлены ниже:

в тысячах тенге	Компания			
	Материнская компания		под общим контролем	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Беспроцентные займы	624 189	904 597	226 632	-
Кредиторская задолженность	4 909	1 980	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, состоит из расходов по заработной плате, установленной контрактом, и прочих начисленных доходов. В состав ключевого управленческого персонала Компании входит Директор. Общая сумма вознаграждения, выплаченная ключевому управленческому персоналу и включенная в административные расходы, составила:

В тысячах тенге	2023 год
Начислено доходов	21 185



Социальный налог	1 596	1 340
Социальные отчисления	206	176
Отчисления на ОСМС	252	216
Итого	23 239	19 523

28. Условные активы и обязательства

Операционная и правовая среда

Хотя в последние годы произошло общее улучшение экономических условий в Республике Казахстан, страна продолжает проявлять некоторые характеристики переходной экономики. Это включает, не ограничиваясь, валютный контроль, ограничения по конвертируемости и продолжающиеся попытки государства осуществить структурные реформы. В результате законы и положения, влияющие на Компанию, продолжают быстро меняться.

На операции и финансовое положение Компании продолжают оказывать влияние политические события в Казахстане, включая применение существующего и будущего законодательства и налоговых положений. Компания не считает, что эти непредвиденные обстоятельства в отношении его деятельности более существенны, чем для других подобных предприятий в Казахстане.

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение пяти лет.

Руководство Компании считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются правильными, и налоговая позиция Компании будет устойчива. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 г. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все установленные Налоговым кодексом налоги.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников Компании. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о прибылях и убытках.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых работникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.



Юридические вопросы

В Компании на отчетную дату отсутствуют судебные иски, которые могут отдельно или в совокупности оказать негативное влияние на ее финансовое состояние.

29. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты состоят из денежных средств, финансовых активов, торговой дебиторской/кредиторской задолженности, финансовых обязательств и выпущенных долговых ценных бумаг.

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 финансовых активов и обязательств рассчитывается путём использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице ниже не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	1 044	1 044	210 999	210 999
Банковские вклады	132 096	132 096		
Дебиторская задолженность	7 420	7 420	17 270	17 270
Микрокредиты клиентам	2 219 903	2 219 903	1 950 650	1 950 650
Итого финансовых активов	2 360 463	2 360 463	2 178 919	2 178 919

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства	850 821	850 821	904 597	904 597
Торговая кредиторская задолженность	7 907	7 907	109 312	109 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 726	358 726	358 726	358 726
Итого финансовых обязательств	1 217 454	1 217 454	1 372 635	1 372 635

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

В тысячах тенге				
На 31 декабря 2023 года	Исходных данных с использовани ем уровня 1	Исходных данных с использовани ем уровня 2	Исходных данных с использовани ем уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 044	-	1 044
Банковские вклады		132 096		132 096
Микрокредиты клиентам	-	-	2 219 903	2 219 903
Дебиторская задолженность	-	-	7 420	7 420
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	-	850 821	850 821
Облигации выпущенные	358 726	-	-	358 726
Торговая кредиторская задолженность	-	-	7 907	7 907
<hr/>				
На 31 декабря 2022 года	Исходных данных с использовани ем уровня 1	Исходных данных с использовани ем уровня 2	Исходных данных с использовани ем уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	210 999	-	210 999
Микрокредиты клиентам	-	-	1 950 650	1 950 650
Дебиторская задолженность	-	-	17 270	17 270
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	-	904 597	904 597
Облигации выпущенные	358 726	-	-	358 726
Торговая кредиторская задолженность	-	-	109 312	109 312

В течение 2023 и 2022 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов.



30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже предоставлены активы и обязательства в разрезе сроков их погашения:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года		Итого
	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	
Микрокредиты клиентам	2 219 903	-	2 219 903
Дебиторская задолженность	17 382	-	17 382
Итого активы	2 237 285	-	2 237 285
Финансовые обязательства	850 821	-	850 821
Торговая кредиторская задолженность	7 907	-	7 907
Облигации выпущенные	358 726	-	358 726
Итого обязательства	1 217 454	-	1 217 454
Чистая позиция	1 369 831	-	1 019 831

в тысячах тенге	31 декабря 2022 года		Итого
	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	
Денежные средства и их эквиваленты	210 999	-	210 999
Микрокредиты клиентам	1 950 650	-	1 950 650
Дебиторская задолженность	29 401	-	29 401
Итого активы	2 191 050	-	2 191 050
Финансовые обязательства	904 597	-	904 597
Торговая кредиторская задолженность	109 312	-	109 312
Облигации выпущенные	8 726	350 000	358 726
Итого обязательства	1 022 635	350 000	1 372 635
Чистая позиция	1 168 415	(350 000)	818 415

31. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий риск изменения процентных ставок и валютный, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Компании. Процесс контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Рыночный риск



Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, включают в себя кредиты и займы, депозиты.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или партнером Компании.

Кредитный риск Компании связан с неплатежеспособностью покупателей. Компания подвержена кредитному риску, так как основной ее деятельностью является предоставление краткосрочных займов. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2023 года максимальная сумма задолженности одного заемщика по залоговому микрокредиту составляет 62 009 тыс. тенге, что составляет 3% от кредитного портфеля Компании.

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу или вознаграждению заёмщика (созаёмщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания).

Кредитный риск по классам финансовых активов

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

	Кредиты клиентам	Процент проvizий	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
31 декабря 2023 года				
Непросроченные	1 968 254	-	-	1 968 254
Просроченные на срок 1–30 дней	80 400	5%	4 020	76 380
Просроченные на срок 31–60 дней	20 200	10%	2 020	18 180
Просроченные на срок 91–120 дней	71 374	20%	17 843	53 531
Просроченные на срок 121–180 дней	31 442	25%	7 860	23 582
Просроченные на срок 181–360 дней	7 475	50%	3 738	3 737
Просроченные на срок более 360 дней	47 994	100%	47 994	
Итого основной долг	2 227 139		83 475	2 143 664



Проценты и прочие начисления	92 952	16 713	76 239
Итого основной долг, проценты и прочие	2 320 091	100 188	2 219 903

31 декабря 2022 года	Кредиты клиентам	Процент провизий	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	1 851 965	-	-	1 851 965
Просроченные на срок 1–30 дней	22 400	5%	1 120	21 280
Просроченные на срок 31–60 дней	3 700	10%	370	3 330
Просроченные на срок 121–180 дней	12 000	25%	3 000	9 000
Просроченные на срок 181–360 дней	32 216	50%	16 108	16 108
Просроченные на срок более 360 дней	6 300	100%	6 300	-
Итого основной долг	1 928 581		26 898	1 901 683
Проценты и прочие начисления	51 937		2 970	48 967
Итого основной долг, проценты и прочие	1 980 518		29 868	1 950 650

Компания размещает деньги и вклады в казахстанских банках. Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Компания создает резервы на ожидаемые кредитные убытки в отношении средств в кредитных учреждениях.

Следующая таблица показывает суммы по банковским вкладам и денежным средствам на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств «Moody's», «Fitch Ratings» и «Standard&Poor's»:

В тысячах тенге	Место нахождения	Рейтинг			
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
АО «ForteBank»	Казахстан	ВВ /Стабильный	ВВ-/Стабильный	132 453	203 519
				132 453	205 319

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. Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и мониторинг будущих денежных потоков.

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков, и, не подвергая риску репутацию Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов о недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков из погашения:

в тысячах тенге	31 декабря 2023 года				
	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства	-	-	850 821	-	850 821
Торговая кредиторская задолженность	-	7 907	-	-	7 907



по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

Риск недостаточности капитала

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 39, минимальный размер уставного капитала для микрофинансовой организации составляет:

с 1 июля 2023 года – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБ РК») при осуществлении надзора за деятельностью Компании. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБ РК») требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала не менее 0,1, а также коэффициент левэриджа в размере не более 10 рассчитываемого как отношение обязательств Компании к собственному капиталу.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	1 137 773	762 365
Сумма активов, взвешенных по степени кредитного риска за вычетом резерва	3 521 661	2 213 853
Коэффициент достаточности собственного капитала	0,3	0,2
Норматив достаточности капитала не менее	0,1	0,1

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года коэффициент левэриджа Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	1 137 773	762 365
Итого обязательства	1 325 028	1 451 488
Коэффициент левэриджа	1,2	1,9
Норматив левэриджа не более	10	10

32. События после отчетной даты

У Компании не было существенных событий после отчетной даты и на дату выпуска данной финансовой отчетности.

