

**Аудиторская компания «Finex-Standart»**

Республика Казахстан, г.Астана,  
010000, район Байконур,  
улица А.Иманова 11, БЦ «Нурсаулет-1», офис 204  
Т: +7 (7172) 626 130, +7 707 705 27 53  
www.finexst.kz; finex\_st@mail.ru



**Финансовая отчетность  
ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года  
и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**



**СОДЕРЖАНИЕ**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	9
1. Общие сведения .....	10
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
3. Основные принципы учетной политики.....	13
4. Процентные доходы .....	22
5. Процентные расходы .....	22
6. Расходы по кредитным убыткам .....	22
7. Комиссионные и агентские доходы .....	22
8. Прочие доходы .....	22
9. Операционные расходы.....	22
10. Административные расходы.....	23
11. Прочие расходы ... ..	23
12. Расходы по подоходному налогу.....	23
13. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
14. Кредиты клиентам .....	24
15. Краткосрочная дебиторская задолженность .....	25
16. Авансы выданные .....	25
17. Расходы будущих периодов.....	26
18. Основные средства .....	26
19. Займы .....	26
20. Краткосрочная кредиторская задолженность .....	27
21. Капитал .....	27
22. Операции со связанными сторонами .....	28
23. События после отчетной даты и условные обязательства.....	28
24. Управление капиталом .....	29
25. Управление финансовыми рисками.....	30



«Finex-Standart» ЖШС  
аудиторлық ұйымы  
finex\_st@mail.ru  
www.auditfs.kz

Аудиторская организация  
ОО «Finex-Standart»  
finex\_st@mail.ru  
www.auditfs.kz

«Finex-Standart» LLP  
audit organization  
finex\_st@mail.ru  
www.auditfs.kz

010005, КР, Астана қаласы, Байқоңыр ауданы, Иманов көшесі, 11, оф. 204  
тел.: +7(7172)62-61-30, +7(707)805-27-53, +7(701)951-40-80, +7(701)757-16-30

010005, РК, Астана, район Байқоңур, улица Иманова, дом 11, 204 офис  
тел.: +7(7172)62-61-30, +7(707)805-27-53, +7(701)951-40-80, +7(701)757-16-30

Утверждаю:  
Директор ООО «Finex-Standart»  
Есенбетова Р.К.  
8 февраля 2024 года



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и руководству

ОО «Микрофинансовая организация «Вивус»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Микрофинансовая организация «Вивус» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года, а также краткого описания положений учетной политики и примечаний к данной финансовой отчетности.

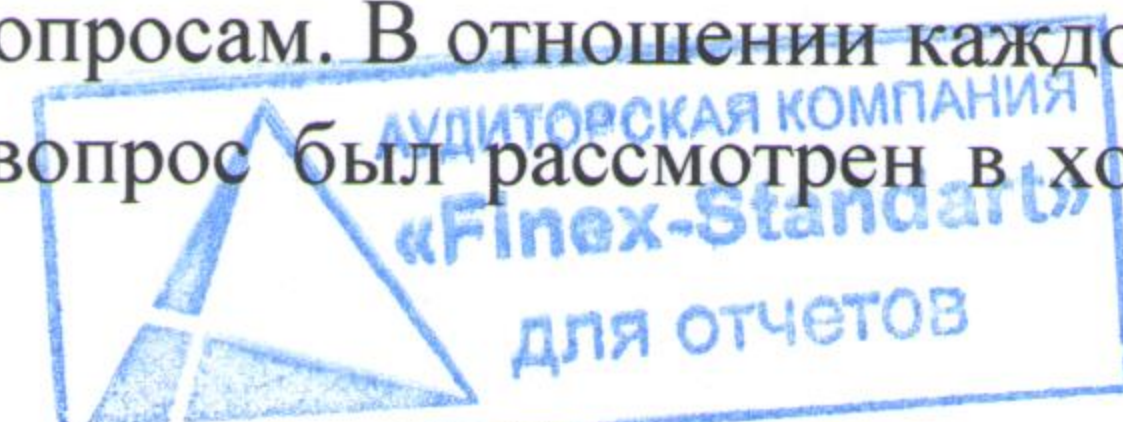
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Микрофинансовая организация «Вивус» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам.

Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

### **Ключевой вопрос аудита**

#### *Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки*

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели. В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ОКУ по кредитам, выданным клиентам, представлена в *Примечании 14* «Кредиты клиентам» к финансовой отчетности.

#### *Классификация субординированных займов*

Определение элементов обязательств и капитала является ключевой областью суждения руководства Компании. Суждение применяется при выборе тех договоров субординированных займов, которые подлежат включению в состав капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32.

В силу существенности суммы субординированных займов, а также непосредственного влияния на факт соблюдения финансовых ковенантов по кредитным соглашениям, классификация данного элемента отчетности являлась одним из ключевых вопросов аудита.

Информация о субординированных займах представлена в *Примечании 22* «Капитал» к финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности, методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта.

Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.

Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на основе исторической информации по обслуживанию долга.

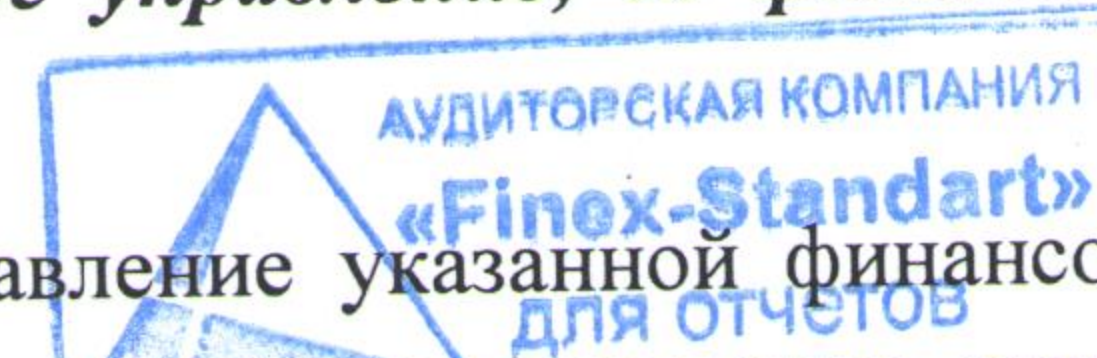
Мы проанализировали распределение задолженности по «этапам» обесценения и применение к данным «этапам» обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам.

Наши аудиторские процедуры в отношении субординированных займов, среди прочего, включали анализ договоров, в рамках которых осуществлялось привлечение указанных средств.

Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при классификации полученного финансирования в виде субординированных займов и отнесения их в состав капитала.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении субординированных займов и соответствующих элементов доходов и расходов.



необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о

существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

**Руководитель аудита, по результатам которого  
выпущено настоящее заключение независимого  
аудитора**

Сыздыкова А.Р. /Аудитор РК

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ - 0001319 от 23.12.2020 г.

Адрес аудитора: Республика Казахстан,  
г. Астана, ул. Иманова 11, офис 204

Государственная лицензия юридического  
лица № 21029578 от 15.10.2021 г.

Еспенбетова Р.К. /Партнер по аудиту

Республика Казахстан, г. Астана

08 февраля 2024 года



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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус» (далее – «Компания») за 2023 год.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**При подготовке отчетности руководство Компании несет ответственность за:**

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

**Руководство Компании несет ответственность за:**

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

**Руководство Компании заявляет, что:**

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в Примечаниях к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, подписана исполнительным органом «08» февраля 2024 года.

**Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:**

Валавин А.С.

Директор

Сыздыкова М.К.

Главный бухгалтер

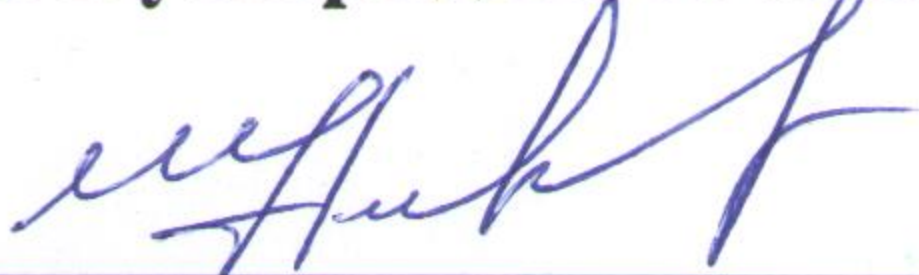



ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»  
**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 года**

(в тысячах тенге)

Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы, в том числе:	4	640 496	29 000
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам		636 466	27 693
связанные с получением вознаграждения по депозитам		4 030	1 307
Процентные расходы	5	(66 125)	(855)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>574 371</b>	<b>28 145</b>
Расходы по кредитным убыткам	6	(778 615)	(2 321)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>(204 244)</b>	<b>25 824</b>
Комиссионные и агентские доходы	7	280 226	-
Чистые прибыли/ (убытки) по операциям с иностранной валютой		8 707	-
Прочие доходы	8	240 947	155
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>529 880</b>	<b>155</b>
Операционные расходы	9	(565 614)	-
Административные расходы	10	(197 753)	(25 957)
Прочие расходы	11	(7 995)	(1 806)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(771 362)</b>	<b>(27 763)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(445 726)</b>	<b>(1 784)</b>
Расходы по подоходному налогу	12	187	497
<b>Прибыль/убыток после налогообложения от продолжающейся деятельности</b>		<b>(445 539)</b>	<b>(1 287)</b>
<b>Прибыль/убыток после налогообложения от прекращенной деятельности</b>		-	-
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Компоненты прочего совокупного дохода		-	-
Налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода		-	-
<b>Общий совокупный доход</b>		<b>(445 539)</b>	<b>(1 287)</b>

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

  
 \_\_\_\_\_  
 Валавин А.С.  
 Директор

  
 \_\_\_\_\_  
 Сыздыкова М.К.  
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-4.



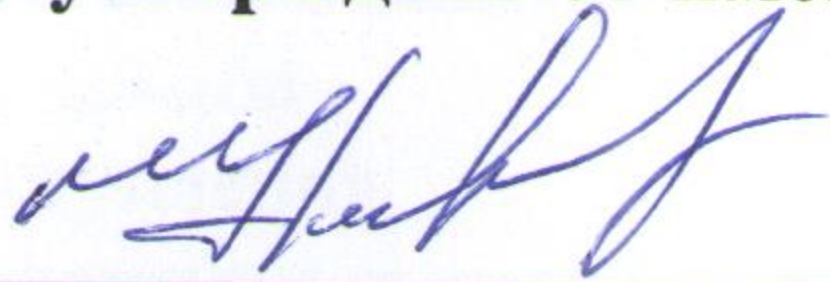


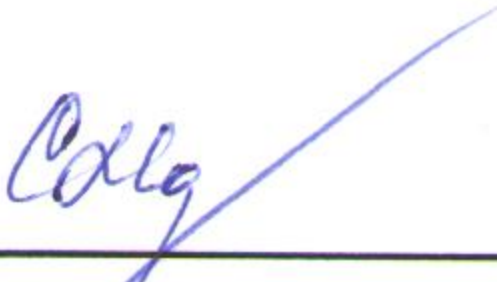
ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	301 132	31 442
Вознаграждения по вкладу до востребования		1 291	-
Кредиты клиентам	14	433 167	200 886
Краткосрочная дебиторская задолженность	15	13 583	12
Текущий корпоративный подоходный налог		607	-
Авансы выданные	16	4 399	629
Расходы будущих периодов	17	1 563	88 398
Запасы		42	106
Нематериальные активы		75	88
Основные средства	18	3 528	3 796
Отложенные налоговые активы	12	684	497
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>760 071</b>	<b>325 854</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы	19	-	158 783
Подоходный налог к оплате	12	1 742	208
Краткосрочная кредиторская задолженность	20	34 379	61 979
Оценочные вознаграждения работникам		5 275	1 470
Прочие обязательства		1 299	140
<b>Итого обязательства</b>		<b>42 695</b>	<b>222 580</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	21.1	207 660	100 000
Субординированные займы	21.2	956 542	-
Дополнительно оплаченный капитал		-	4 561
Нераспределенная прибыль	21	(446 826)	(1 287)
<b>Итого капитал</b>		<b>717 376</b>	<b>103 274</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>760 071</b>	<b>325 854</b>

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

  
 Валавин А.С.  
 Директор

  
 Сыздыкова М.К.  
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-4.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 года (прямой метод)**

(в тысячах тенге)

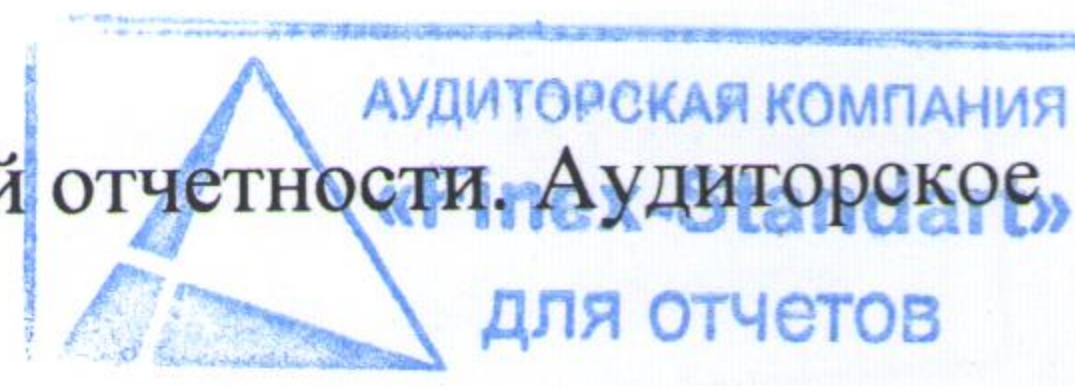
Наименование показателей	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего:</b>		<b>4 863 848</b>	<b>91 945</b>
поступления по процентам по денежным средствам и их эквивалентам		2 328	-
поступления по процентам от выданных кредитов и займов		478 062	1 111
реализация товаров и услуг		270 963	-
погашение займов, предоставленных другими организациями и физическими лицами		3 932 347	90 834
прочие поступления		180 148	-
<b>Выбытие денежных средств, всего:</b>		<b>(5 442 704)</b>	<b>(321 937)</b>
платежи поставщикам за товары и услуги		(862 889)	(40 898)
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг		(4 399)	-
выплаты по оплате труда		(97 655)	(8 653)
выплата вознаграждения		(8 998)	-
выплаты по договорам страхования		-	-
подходный налог и другие платежи в бюджет		(37 126)	(4 983)
предоставление займов другим организациям и физическим лицам		(4 421 463)	(267 403)
прочие выплаты		(10 174)	-
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(578 856)</b>	<b>(229 992)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего:</b>		-	-
реализация основных средств		-	-
полученные вознаграждения		-	-
прочие поступления		-	-
<b>Выбытие денежных средств, всего:</b>		<b>1 033</b>	-
приобретение основных средств		1 033	-
приобретение нематериальных активов		-	-
прочие поступления		-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 033)</b>	-
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего:</b>		<b>1 050 846</b>	<b>262 489</b>
взносы в уставный капитал		103 098	100 000
получение займов		947 748	157 928
прочие поступления		-	4 561
<b>Выбытие денежных средств, всего:</b>		<b>(194 850)</b>	-
погашение займов		(194 850)	-
выплата дивидендов		-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>855 996</b>	<b>262 489</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге		(3 796)	(1 055)
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов		(2 621)	-
Увеличение +/-уменьшение – денежных средств		269 690	31 442
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>31 442</b>	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	11	<b>301 132</b>	<b>31 442</b>

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Валавин А.С.  
Директор

Сыздыкова М.К.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-4.



ТОО «Микрофинансовая организация «Вивус»

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

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 г.	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-
Взносы собственников	100 000	4 561	-	-	104 561
Общая совокупная прибыль	-	-	-	(1 287)	(1 287)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января 2023 г.	100 000	4 561	-	(1 287)	103 274
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	100 000	4 561	-	(1 287)	103 274
<b>Операции с собственниками:</b>					
Взносы собственников	107 660	(4 561)	-	-	103 099
Общая совокупная прибыль	-	-	-	(445 539)	(445 539)
Субординированные займы	-	-	946 955	-	946 955
Валютная переоценка субординированных займов	-	-	9 587	(9 587)	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	207 660	-	956 542	(446 826)	717 376

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

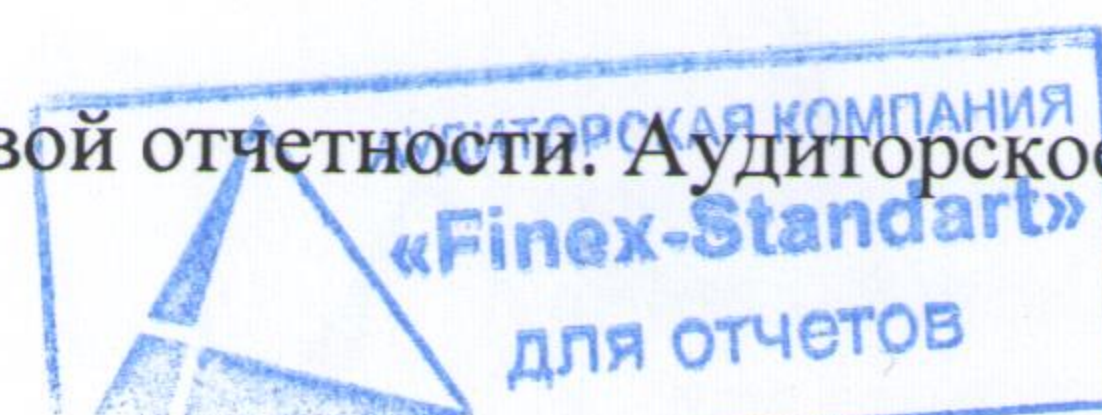


Валавин А.С.  
Директор



Сыздыкова М.К.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудита приведено на стр.1-4.



## 1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вивус» (далее – Компания) зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Алматы как юридическое лицо 31 августа 2022г., перерегистрация в связи с со сменой юридического адреса в Департаменте юстиции г.Астаны 09 ноября 2022 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности», уставом Компании (далее – Устав), а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 010000, Республика Казахстан, г.Астана, район Есиль, улица Сығанақ, здание 45, 14 этаж.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам электронным способом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан №22018474 от 07.10.2022 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 21 ноября 2022 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.22.0004.

В соответствии с Уставом Компании органами управления Компании являются:

- Высший орган – Единственный участник:
- Исполнительный орган – директор.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Единственным учредителем со 100% долей участия Компании является Компания DIGITAL FINANCE INTERNATIONAL D.O.O. Beograd-Zemun (Республика Сербия), зарегистрированное по адресу Земун, Банатска 50, Земун-Белград.

Конечным бенефициарным собственником является Олег Бойко (Республика Италия), с долей владения 100 %.

### *Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане*

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно на бизнес-Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административные системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 31 декабря 2023 года среднесписочная численность работников Компании составила 23 человека (на 31 декабря 2022 года – 11 человек).

Финансовая отчетность Компании выпущена и подписана руководством 08 февраля 2024 года.



## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### *Заявление о соответствии*

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО), и полностью соответствует им.

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

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения определенных критических учетных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учетной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты ниже в *Примечании 2 «Использование профессиональных суждений, оценок и допущений»*.

### *Информация по сегментам*

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом - предоставление микрокредитов физическим лицам.

### *Принцип непрерывной деятельности*

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности, которое предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и погасить свою задолженность и выполнить свои обязательства. Компания не имеет намерение или необходимость в ликвидации или существенном сокращении деятельности в будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

### *Признание элементов финансовой отчетности*

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в прилагаемом отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Компании.

### *Последовательность представления*

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Компания вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.



### Принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в целом в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, по отдельным статьям финансовой отчетности использовалась оценка по справедливой стоимости.

Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

### Использование профессиональных суждений, оценок и допущений

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Основные допущения и оценки относительно будущего развития событий и ключевые источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые связаны с риском значительной корректировки сумм активов и обязательств в следующем финансовом году:

#### (а) Обесценение финансовых активов

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает данные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам основаны на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 36 месяцев после просрочки;
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки;
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 299 732 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года в сумме 2 321 тыс. тенге) (Примечание 14).

В отношении обесценения денежных средств на расчетных и депозитных счетах в кредитных учреждениях, Компанией применен общий подход, предполагающий анализ кредитных рисков и расчет убытков от обесценения в зависимости от этапов, в которых находятся финансовые активы. На 31 декабря 2023 года Компания признала резерв по обесценению денежных средств на расчетных, депозитных счетах в кредитных учреждениях в сумме 2 621 тыс. тенге (Примечание 13).

#### (б) Классификация субординированных займов



Компания в течение 2023 года заключила дополнительные соглашения к договорам на предоставление займов, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и в любой срок, сроки действия договоров составляют не менее 5 лет.

С учетом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 и отражает все операции и остатки по указанным займам в составе капитала.

В течение 2023 года Компания привлекла субординированные займы в сумме 946 955 тыс. тенге, процентные выплаты по субординированным займам не производились, произвела валютную переоценку остатков в сумме 9 587 тыс. тенге (Примечание 21).

### 3. Основные принципы учетной политики

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

**Операции и события в иностранной валюте.** Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют. Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу Национального банка РК на дату сделки. Монетарные активы и обязательства в иностранных валютах, пересчитываются по рыночному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности Компания применила следующие обменные курсы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454.56	462.65
Евро	502.24	492.86
Российский рубль	5.06	6.43

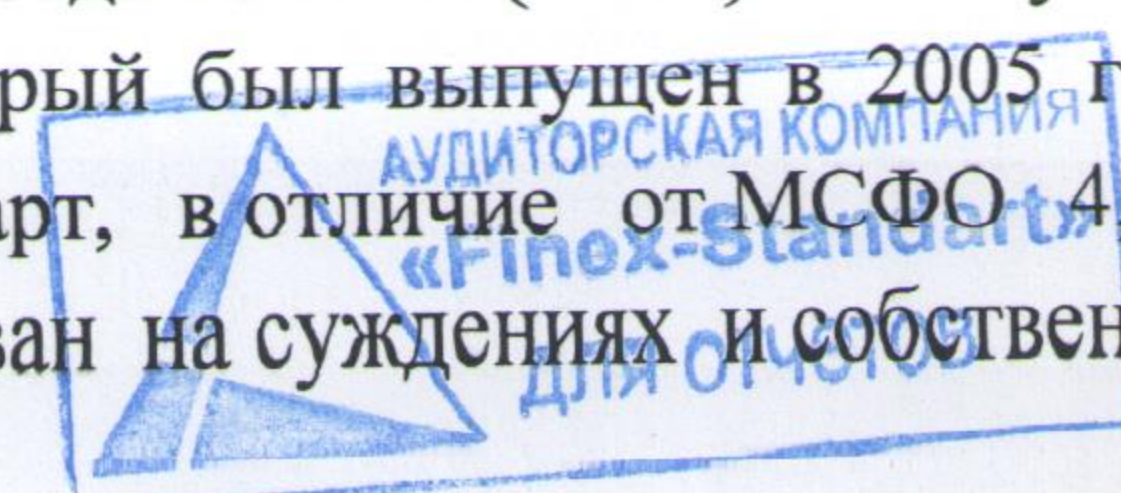
### **(б) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а также ряд новых поправок и интерпретаций стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, и допускается их досрочное применение. Компания не применяла новые или измененные стандарты досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже приведены стандарты и разъяснения, как если бы они впервые применялись в финансовой отчетности за 2023 год и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к 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. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Концептуальным отличием МСФО 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных



моделях актуария при оценке страховых обязательств. 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. Данный стандарт неприменим к Компании.

**Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).  
Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1;**

Организация должна классифицировать обязательство как краткосрочное, когда:

- (a) она предполагает урегулировать это обязательство в рамках своего обычного операционного цикла;
- (b) она удерживает это обязательство преимущественно для целей торговли;
- (c) это обязательство подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

(d) на дату окончания отчетного периода у нее нет права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Организация должна классифицировать все прочие обязательства как долгосрочные.

Право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и, как должно существовать на дату окончания отчетного периода. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий (ковенантов), то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее.

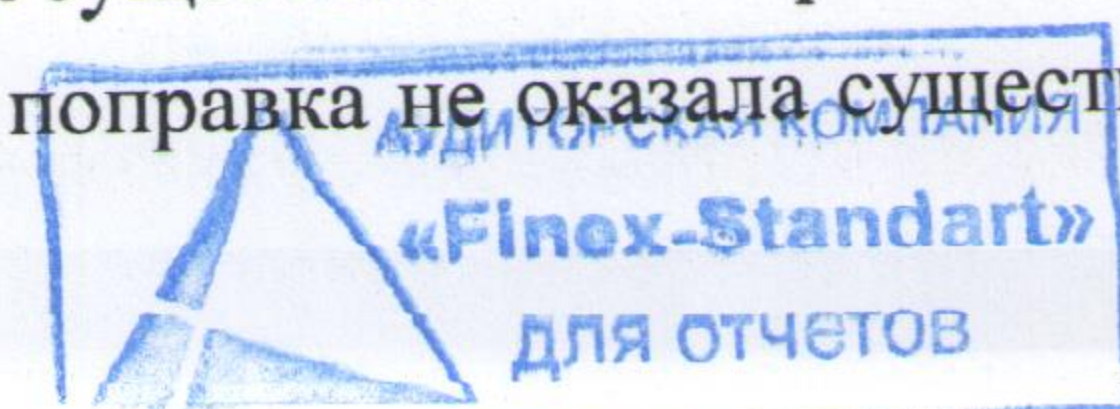
Если в рамках существующего кредитного соглашения организация имеет право на дату окончания отчетного периода отсрочить погашение обязательства на срок, составляющий минимум двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, то она классифицирует это обязательство как долгосрочное, даже если бы в противном случае это обязательство подлежало бы погашению в более короткий срок. Если у организации отсутствует такое право, организация не принимает во внимание потенциальную возможность рефинансирования этого обязательства и классифицирует его как краткосрочное. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

**Раскрытие информации об учетной политике – поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО;**

Вводится применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике. В новой редакции полный комплект финансовой отчетности включает в себя в том числе примечания, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации. Компания должна раскрыть существенную информацию об учетной политике. Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

Информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно.

Тем не менее информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.





**Определение бухгалтерской оценки – Поправки к МСФО (IAS) 8;**

Документ «Определение бухгалтерских оценок», который вносит изменения в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разработан с целью уточнения разграничения понятий между учетной политикой и бухгалтерскими оценками и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Совет по МСФО в пункте 5 стандарта МСФО (IAS) 8 заменил определение «изменения в бухгалтерской оценке» понятием «бухгалтерские оценки». Согласно нового определения «бухгалтерские оценки» - денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности измерения. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

**Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки – Поправки к МСФО (IAS) 12;**

Данные поправки предусматривают необходимость признания отложенных налогов по операциям, которые при их первоначальном признании приводят к появлению одинаковых по размеру налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Если операция влияет либо на бухгалтерскую прибыль, либо на налогооблагаемую прибыль или приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, организация признает любую величину возникшего при этом отложенного налогового обязательства или актива, а соответствующий расход или доход по отложенному налогу признает в составе прибыли или убытка. Например, на дату начала аренды арендатор, как правило, признает обязательство по аренде и включает ту же сумму в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

В зависимости от применимого налогового законодательства при первоначальном признании актива и обязательства в отношении такой операции могут возникнуть равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. В обновленной редакции освобождение, предусмотренное пунктами 15 и 24 МСФО (IAS) 12, не применяется к таким временным разницам, и поэтому организация признает возникшее отложенное налоговое обязательство и актив. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

**Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

26 июня 2023 года Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году. ISSB был создан под эгидой МСФО и работает параллельно с Советом по стандартам бухгалтерской отчетности (IASB).

МСФО S1/S2 призваны объединить множество разнообразных стандартов раскрытий, связанных с устойчивым развитием и климатом, и стать универсальными для применения по всему миру, удовлетворив требования инвесторов в надежной и сопоставимой информации от публичных компаний. ISSB называет раскрываемую информацию «финансовым раскрытием информации, связанной с устойчивым развитием», демонстрируя, что раскрытие информации должно быть непосредственно связано с информацией в финансовой отчетности.

➤ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой. Такие переменные арендные платежи должны быть включены в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует от продавцов-арендаторов переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, которые были заключены с 2019 года. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.



➤ Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внёс изменения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы лучше отвечать информационным потребностям пользователей. Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Компания не принимала досрочно вышеуказанные стандарты и поправки к стандартам, в настоящее время оценивает их влияние на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

#### **(с) Доходы от кредитно-финансовой деятельности**

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Вознаграждения по займам отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

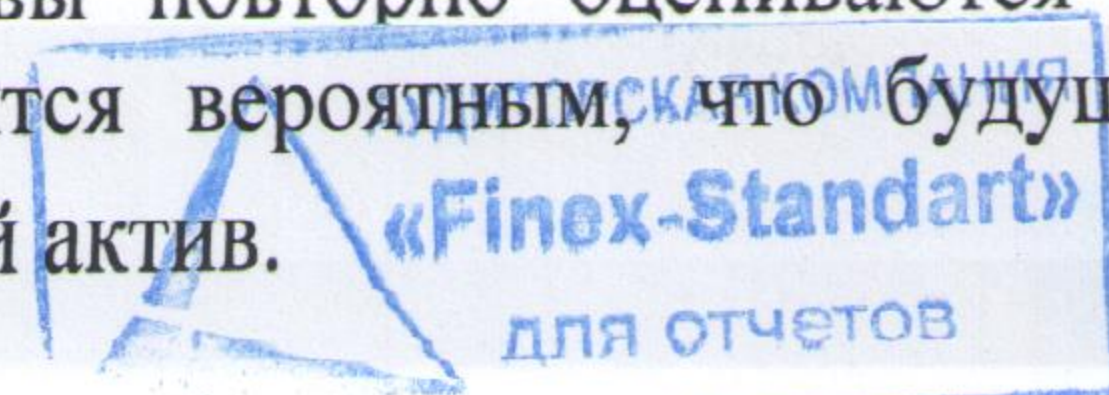
Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления, признанные по решению Суда, арбитража, самим заемщиком, скорректированные на списанные суммы штрафов, пени по займам, выданным на основании решения кредитного комитета и Постановлений Правительства РК и т.д.

**(d) Налог на прибыль.** Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.



**(е) Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства на текущих банковских счетах и средства в кредитных учреждениях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Раскрытие движения денежных средств Компания производит с использованием прямого метода.

**(ф) Финансовые активы.** Компания признает финансовый актив в отчёте о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.



Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

*Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена задолженность по займам. Задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

**(h) Обесценение финансовых активов.** Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

**1 этап.** Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- (1) договор не является кредитно-обесцененным;
- (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

**2 этап.** Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

**3 этап.** Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

**(i) 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, премии и другие выплаты.

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

**(j) Оценочные обязательства.** Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее обязательство в настоящем как результат прошлого события. При этом существует вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

**(k) Основные средства.** Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения.

В качестве своей учетной политики Компания выбирает для последующей оценки модель учета по первоначальной стоимости, а по зданиям и сооружениям по переоцененной стоимости.

При первой модели учета (по первоначальной стоимости) после первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

При второй модели учета (по переоцененной стоимости) после первоначального признания основные средства (здания и сооружения) учитываются по справедливой стоимости с учетом переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с Учётной политикой переоценка основных средств осуществляется каждые 3-5 лет для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоценённого актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав собственного капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этих же активов, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признаётся в прибылях и убытках, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва от переоценки актива.

Разница между амортизацией, рассчитанной на основе переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива, ежегодно переводится из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль.

Последующие затраты на основные средства увеличивают балансовую стоимость активов, только в том случае, если существует вероятность того, что Компания 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.

Балансовая стоимость основных средств рассматривается на предмет обесценения, когда события и изменения в обстоятельствах показывают, что балансовая стоимость активов, может быть, не возмещена. В случае если такие обстоятельства существуют, и балансовая стоимость превышает расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость актива уменьшается до этой возмещаемой стоимости.

Признание балансовой стоимости объекта ОС в обязательном порядке подлежит прекращению:

- 1) по выбытию; либо
- 2) когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

**(I) Аренда.** В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

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

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

*Обязательства по аренде.* На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.** Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений и оборудования, а также иных помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

**(m) Нематериальные активы.** При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует вероятность того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Срок полезного использования нематериального актива (определенный или неопределенный) оценивается Компанией самостоятельно с учетом следующих факторов:

- предполагаемого способа использования актива;
- характерного жизненного цикла актива;
- технических, технологических или других типов устаревания;
- стабильности отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- предполагаемых действий конкурентов;
- величины затрат на обслуживание и поддержание актива;
- периода осуществления контроля над активом, юридические или договорные положения, которые могут ограничить предполагаемый срок полезной службы;
- зависимости срока полезного использования актива от сроков полезной службы других активов организации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия нематериальных активов включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

**(n) Уставный капитал и дивиденды.** Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств.

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 финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

**(o) Условные активы и обязательства.** Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

**(p) События после отчетной даты.** События после отчетной даты являются событиями, как благоприятными, так и неблагоприятными, 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.

4. Процентные доходы

	2023 год	2022 год
Связанные с получением вознаграждения по представленным займам	636 466	27 693
Связанные с получением вознаграждения по депозитам	4 030	1 307
<b>Итого</b>	<b>640 496</b>	<b>29 000</b>

5. Процентные расходы

	2023 год	2022 год
Процентные расходы по привлеченным займам	66 125	745
Прочие финансовые расходы	-	110
<b>Итого</b>	<b>66 125</b>	<b>855</b>

6. Расходы по кредитным убыткам

	2023 год	2022 год
Кредиты клиентам (Примечание 14)	772 244	2 321
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	2 621	-
Прочие	3 750	-
<b>Итого</b>	<b>778 615</b>	<b>2 321</b>

7. Комиссионные и агентские доходы

	2023 год	2022 год
Продажа услуг страхования	280 226	-
<b>Итого</b>	<b>280 226</b>	<b>-</b>

Деятельность Компании, связанная с комиссионными и агентскими доходами, сконцентрирована в одном географическом регионе – Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 года в отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности Компания признала дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 9 263 тыс. тенге (Примечание 15)

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по агентским договорам составили 10 911 тыс. тенге (Примечание 21).

Компания взимает комиссию и агентское вознаграждение на дату завершения операции, обязанность по исполнению договора выполняется в определенный момент времени.

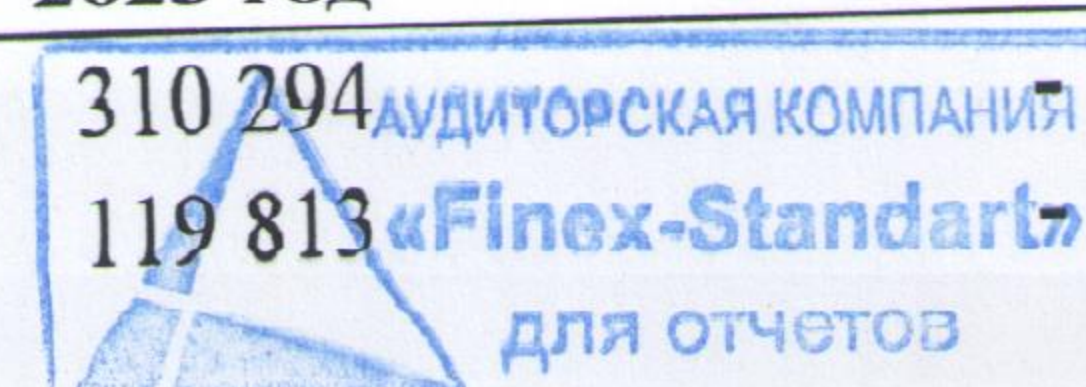
8. Прочие доходы

	2023 год	2022 год
Начисленные штрафы по кредитам	235 256	155
Доход от восстановления убытка по финансовым активам	5 107	-
Прочие	584	-
<b>Итого</b>	<b>240 947</b>	<b>155</b>

Начисленные штрафы по кредитам представляют собой неустойки (пени), предусмотренные договором на предоставление кредита, за нарушение установленного срока платежа.

9. Операционные расходы

	2023 год	2022 год
Расходы на рекламу	310 294	
Верификация и скоринг	119 813	





Процессинг	87 129	-
СМС рассылка	35 315	-
Хостинг	11 437	-
Коллекторские услуги	1 626	-
<b>Итого</b>	<b>565 614</b>	<b>-</b>

#### 10. Административные расходы

	2023 год	2022 год
Расходы на заработную плату, включая резерв по отпускам	125 636	13 561
Налоги и отчисления по заработной плате	12 692	1 348
<b>Итого, расходы по вознаграждениям работникам</b>	<b>138 328</b>	<b>14 909</b>
Аренда	22 148	600
Услуги связи	11 289	15
Аудиторские и консультационные услуги	8 008	-
Материалы	2 651	1 971
Командировочные расходы	1 829	466
Износ	1 316	190
Услуги банка	1 157	161
Юридические услуги	340	4 659
Рекламно-информационные услуги	-	50
Прочие	10 687	2 936
<b>Итого</b>	<b>197 753</b>	<b>25 957</b>

#### 11. Прочие расходы

	2023 год	2022 год
Расходы при обмене валюты	7 853	1 806
Прочие	142	-
<b>Итого</b>	<b>7 995</b>	<b>1 806</b>

#### 12. Расходы по подоходному налогу

Налогообложение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог	-	-
Отложенный налог	187	497
<b>Итого</b>	<b>187</b>	<b>497</b>

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и в целях налогового учета. Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	На 31.12.2023 г.	Изменение	На 31.12.2022 г.
Основные средства	(371)	868	497
Резерв по отпускам	1 055	(1 055)	-
<b>Итого</b>	<b>684</b>	<b>(187)</b>	<b>497</b>

#### Движение по отложенному налогу

Сальдо на 1 января 2022 года	497
Отложенные налоговые активы	187
Сальдо на 31 декабря 2023 года	<b>684</b>

#### Отражено в:

Отчете о прибылях и убытках (признанные отложенные налоговые активы)



Сверка по налогу на прибыль за год, закончившиеся 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	(445 726)	(1 784)
Расход по подоходному налогу	187	497
<b>Расход по подоходному налогу</b>	<b>(445 539)</b>	<b>(1 287)</b>

Компания признала отложенные налоговые активы в данной финансовой отчетности так как считает, что в обозримом будущем будет генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль, в счет которой сможет использовать отложенные налоговые активы.

### 13. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Денежные средства на расчетных счетах в тенге, в том числе:	220 528	29 942
- в АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	115 013	29 935
- в АО «Нурбанк»	105 515	-
- в АО «БанкЦентрКредит»	-	7
Денежные средства на вкладах до востребования в тенге, в том числе:	83 225	1 500
- в АО «БанкЦентрКредит»	83 225	1 500
<b>Итого</b>	<b>303 753</b>	<b>31 442</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 621)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>301 132</b>	<b>31 442</b>

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год приведен ниже:

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Балансовая стоимость резервов на 1 января	-	-
Создание резерва	(2 621)	-
<b>Итого балансовая стоимость резервов на 31 декабря:</b>	<b>(2 621)</b>	<b>-</b>

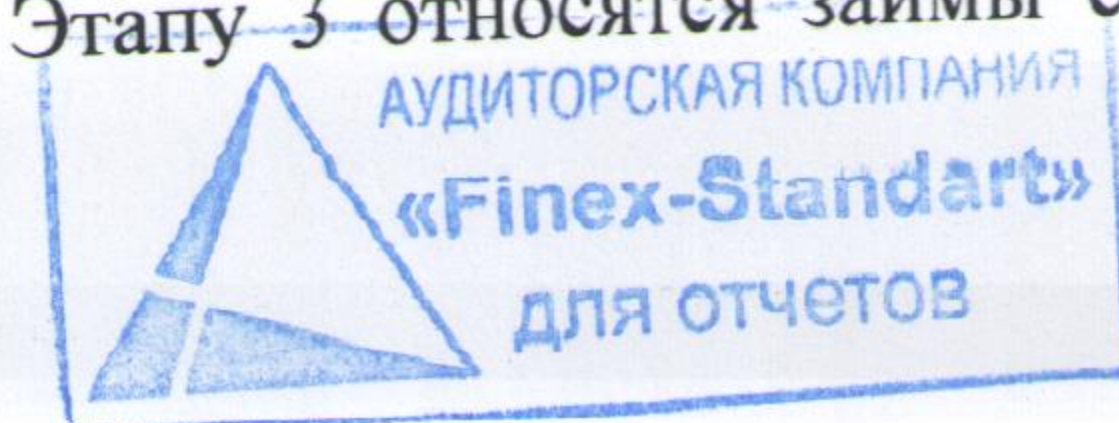
### 14. Кредиты клиентам

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Кредиты, выданные физическим лицам(тыс. тенге)	732 899	203 207
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(299 732)	(2 321)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>433 167</b>	<b>200 886</b>

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Балансовая стоимость резервов на 1 января	(2 321)	-
Создание резерва	(772 245)	(2 321)
Списание резерва	474 834	-
<b>Итого балансовая стоимость резервов на 31 декабря:</b>	<b>(299 732)</b>	<b>(2 321)</b>

К Этапу 1 относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно. К Этапу 2 относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно, к Этапу 3 относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.



Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	317 939	(42 445)	275 494
Просроченные на срок от 1-30 дней	134 491	(71 880)	62 611
Просроченные на срок от 31-60 дней	86 167	(54 786)	31 381
Просроченные на срок от 61-90 дней	104 254	(68 524)	35 630
Просроченные на срок более 90 дней	90 048	(61 997)	28 051
<b>Итого</b>	<b>732 899</b>	<b>(299 732)</b>	<b>433 167</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	156 786	-	156 786
Просроченные на срок от 1-30 дней	46 421	(2 321)	44 100
Просроченные на срок от 31-60 дней	-	-	-
Просроченные на срок от 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>203 207</b>	<b>(2 321)</b>	<b>200 886</b>

#### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Согласно Кредитной политики микрокредиты могут предоставляться как бланковые (без обеспечения), так и обеспеченные гарантией и (или) поручительством третьих лиц. В отчетном периоде кредиты выданы бланковые кредиты (без обеспечения).

Возможность взыскания кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения. Политика Компании предусматривает обращение взыскания за счёт обеспечения в исключительных случаях, в случае неспособности заёмщика выполнить обязательства перед Компанией при наступлении срока погашения.

#### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, максимальная сумма кредита, предоставляемого микрофинансовыми организациями согласно ст.4, п.3-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 50 МРП.

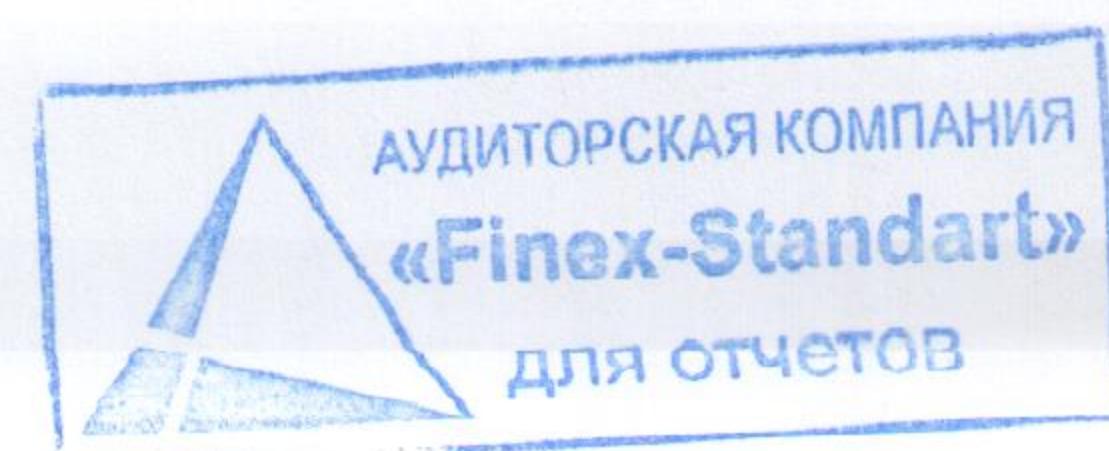
#### 15. Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Дебиторская задолженность страховой компании	9 263	-
Прочая дебиторская задолженность	4 320	12
<b>Итого</b>	<b>13 583</b>	<b>12</b>

#### 16. Авансы выданные

Ниже представлены авансы, выданные в тенге, сроком до одного года:



	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
ТОО Finex-Standart	1 400	-
ТОО Biometric Биометрик	675	-
АО Казахстанская фондовая биржа	654	-
ТОО «Казтехносвязь»	496	369
ТОО «СМС центр»	-	159
ТОО «SD Express»	-	60
ИП Гизатова Ж.Ф.	-	24
Прочие	1 174	17
<b>Итого</b>	<b>4 399</b>	<b>629</b>

#### 17. Расходы будущих периодов

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Доступ в Chatra (чат переписки с клиентами)	1 423	-
Подписка к ИС «Параграф»	66	-
Страхование	46	-
Лидогенераторы (расходы по рекламе)	-	46 915
Услуги ТОО «Первое кредитное бюро» (скоринг)	-	28 869
Расходы по услугам платежной организации	-	5 111
Расходы по аренде офиса	-	4 356
Прочие	28	3 147
<b>Итого</b>	<b>1 563</b>	<b>88 398</b>

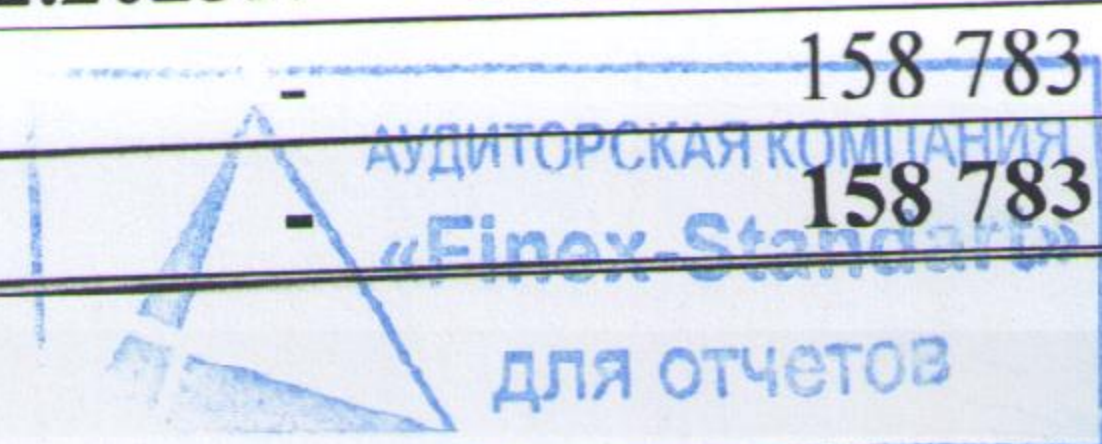
#### 18. Основные средства

	Компьютеры	Прочие	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Сальдо на 01.01.2022г.	-	-	-
Поступление	3 764	220	3 984
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2022г.	3 764	220	3 984
Поступление	657	377	1 034
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2023г.	4 421	597	5 018
<b>Начисленный износ</b>			
Сальдо на 01.01.2022г.	-	-	-
Начисленный износ	183	5	188
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2022г.	183	5	188
Начисленный износ	1 250	52	1 302
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2023г.	1 433	57	1 490
<b>Балансовая стоимость</b>			
на 31 декабря 2022 года	3 581	215	3 796
на 31 декабря 2023 года	2 988	540	3 528

На 31 декабря 2023 года Компания не имеет непогашенных обязательств по приобретенным основным средствам. Все активы принадлежат Компании на праве собственности и не существует каких-либо ограничений этих прав.

#### 19. Займы

	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
Займы полученные	-	158 783
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>158 783</b>



Займы, имеющиеся на конец отчетного периода, признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании и отражены в составе капитала в соответствии с заключенными дополнительными соглашениями к договорам на предоставление займов.

## 20. Краткосрочная кредиторская задолженность

		На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	задолженность перед страховой компанией	10 911	-
ТОО Рекламный трафик	маркетинг и реклама	8 792	-
АО Нурбанк	процессинг	4 853	-
ТОО «Первое кредитное бюро»	услуги по верификации и скорингу	2 804	24 597
ТОО Агентство рекламного развития	маркетинг и реклама	2 100	-
ТОО «1 Клауд»	хостинг	1 212	392
ТОО Финансовый Маркетплейс	маркетинг и реклама	1 044	-
ТОО «Клик ту мани»	маркетинг и реклама	-	36 620
ТОО CNP Processing GmbH	процессинг	-	177
Прочие		2 663	193
<b>Итого</b>		<b>34 379</b>	<b>61 979</b>

## 21. Капитал

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
<b>Уставный капитал</b>	<b>207 660</b>	<b>100 000</b>
<b>Дополнительно оплаченный капитал</b>	<b>-</b>	<b>4 561</b>
<b>Субординированные займы</b>	<b>956 542</b>	<b>-</b>
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на начало периода</b>	<b>(1 287)</b>	<b>-</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>(445 539)</b>	<b>(1 287)</b>
<b>Нераспределенная прибыль на конец периода</b>	<b>(446 826)</b>	<b>(1 287)</b>

21.1 По состоянию на 31 декабря 2023 года величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составила 207 660 тыс. тенге.

21.2 Компания в течение 2023 года заключила дополнительные соглашения к договорам на предоставление займов, в соответствии с которыми, данные займы признаны субординированными в отношении всех текущих и будущих обязательств Компании и отражены в составе капитала. Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное исполнение следующих условий:

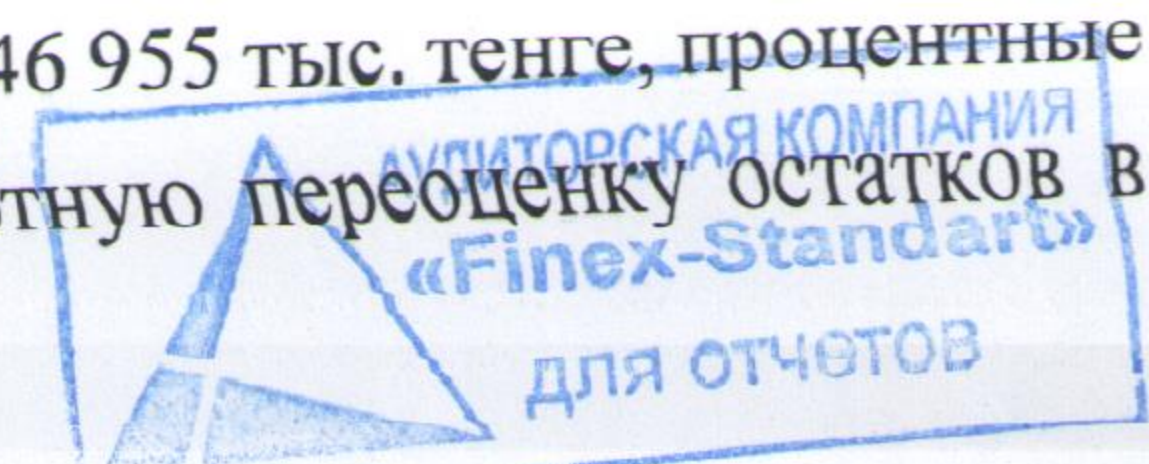
1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства;

3) необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных Нормативами;

4) при ликвидации организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, необеспеченное обязательство удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между участниками).

В течение 2023 года Компания привлекла субординированные займы в сумме 946 955 тыс. тенге, процентные выплаты по субординированным займам не производились, произвела валютную переоценку остатков в сумме 9 587 тыс. тенге.



## 22. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное 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 просто на правовую форму.

Ниже представлено сальдо и операции со связанными сторонами с Компанией на 31 декабря 2023 года:

	Займы выданные	Займы полученные	Процентные доходы	Процентные расходы
ООО Микрокредитная компания	-	-	-	9 947
ООО Джет Мани Микрофинанс	-	-	-	9 947
ООО	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>9 947</b>

### Вознаграждение руководству

Административно-управленческий аппарат Компании включает ключевых руководящих сотрудников в количестве 1 человека по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года – 1 человек)

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками, отражены в составе административных расходов и составили:

Наименование	2023 год	2022 год
Заработная плата и премии ключевым руководящим сотрудникам	8 960	5 566

## 23. События после отчетной даты и условные обязательства

В связи с сохраняющейся геополитической напряженностью наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительные колебания курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро - и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

### Судебные иски

Компания не является стороной судебных разбирательств и исков в отношении проблемных заемщиков, имеющих просроченную задолженность и прошедших процедуры досудебного урегулирования. Компания оценивает вероятность судебных обязательств, возникающих из судебных разбирательств и исков, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

По состоянию на отчетную дату Компания не создавала резерва в данной финансовой отчетности в связи с отсутствием каких-либо условных обязательств.

### Налогообложение

В налоговое законодательство Республики Казахстан вносятся изменения и дополнения с достаточно частой периодичностью. Штрафные санкции, как правило, составляют до 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, пеня начисляется по 1,25 кратной базовой ставке Национального Банка. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение срока исковой давности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим, применяемая Компанией политика по вопросам налогообложения обоснована, и не приведет к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени, которые существенно окажут влияние на данную финансовую отчетность.



**Обязательства перед работниками**

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

**Вопросы охраны окружающей среды**

Компания является объектом применения различных законов и положений Республики Казахстан по вопросам охраны окружающей среды. Руководство уверено, что Компания выполняет все требования таких законов и положений, однако нельзя игнорировать возможность существования непредвиденных обязательств.

С точки зрения Руководства, толкование Компанией действующего экологического законодательства Республики Казахстан верно и возможные будущие обстоятельства не окажут существенного влияния на финансовое положение Компании, и, соответственно, в прилагаемой финансовой отчетности не отражены резервы по возможным претензиям или штрафам со стороны природоохранных органов.

**24. Управление капиталом**

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

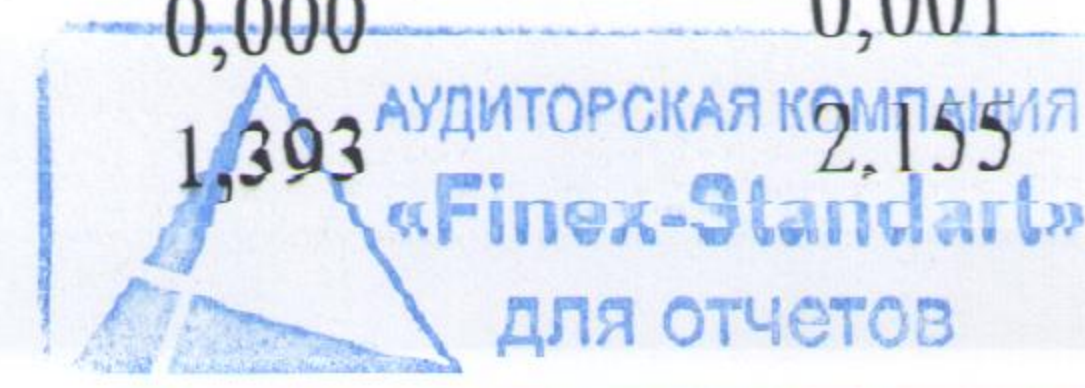
Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Коэффициентом достаточности собственного капитала к 1;
- Коэффициентом максимальным размером риска на одного заемщика к2;
- Коэффициентом леввереджа к3.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2023 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	2023 год	2022 год
Уставный капитал	207 660	100 000
Субординированные займы	956 542	-
Резервы	-	4 561
Нераспределенная прибыль	(446 836)	(1 287)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>717 376</b>	<b>103 274</b>
<b>Итого активы</b>	<b>760 071</b>	<b>325 854</b>
Беззалоговые потребительские микрокредиты	594 974	184 086
Коэффициент достаточности собственного капитала к1	0,317	0,319
Коэффициент максимальным размером риска на одного заемщика к2	0,000	0,001
Коэффициент леввереджа к3	1,393	2,155



## 25. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор Компании. К его компетенции, в частности, относятся:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

### Кредитный риск

По мнению Руководства Компании, общая величина кредитного риска равна сумме текущих активов за вычетом резервов, признанных на отчетную дату. Максимальная сумма возможного убытка в результате кредитного риска равна балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года вышеуказанные статьи представлены следующим образом:

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Денежные средства	301 132	31 442
Кредиты клиентам	433 167	200 886
Краткосрочная дебиторская задолженность	13 583	-
<b>Итого</b>	<b>747 882</b>	<b>232 328</b>

В следующей таблице отражены рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании, по данным международного рейтингового агентства «S&P»:

	Сальдо денежных средств на расчетных и депозитных счетах		Рейтинговое агентство «S&P»*
	2023 год		
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	115 013		B(B)/ «Негативный»
АО "Нур Банк"	105 515		B-(B-)/«Стабильный»
АО «БанкЦентрКредит»	83 225		BB-(BB-)/«Стабильный»
<b>Итого</b>	<b>303 753</b>		
	2022 год		
АО "Нур Банк"	29 935		B-(B-)/«Стабильный»
АО «БанкЦентрКредит»	1 507		B+(B)/«Стабильный»
<b>Итого</b>	<b>31 442</b>		

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от (BB -)+ до B+.

\* *Источник: Официальные сайты банков по состоянию на 31 декабря соответствующего года.*

### Кредитный портфель

Компания использует систему оценки кредитов клиентам. Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке



уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены:

(1) потребительский займ физическим лицам на срок до 45 календарных дней.

В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Руководство Компании управляет риском ликвидности путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

### Таблицы по риску ликвидности

В следующих таблицах отражаются контрактные сроки Компании по его непроизводным финансовым обязательствам. Таблица была составлена на основе недисконтированного движения денежных потоков по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, на которую от Компании может быть потребована оплата.

#### Финансовые обязательства

Займы полученные  
 Торговая кредиторская задолженность  
**Итого**

#### Финансовые обязательства

Займы полученные  
 Торговая кредиторская задолженность  
**Итого**

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
<b>2023 год</b>				
-	-	-	-	-
34 379	-	-	-	34 379
<b>34 379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 379</b>
<b>2022 год</b>				
-	158 783	-	-	158 783
61 979	-	-	-	61 979
<b>61 979</b>	<b>158 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220 762</b>

В следующей таблице отражаются ожидаемые сроки погашения по непроизводным финансовым активам Компании. Таблица была составлена на основе не дисконтированных контрактных сроков финансовых активов, которые будут получены по данным активам, кроме случаев, когда Компания ожидает, что движение денег произойдет в другом периоде.

**Финансовые активы**  
 Денежные средства

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
<b>2023 год</b>				
301 132	-	-	-	301 132



Кредиты клиентам	433 167	-	-	433 167
Краткосрочная дебиторская задолженность	13 583			13 583
<b>Итого</b>	<b>747 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>747 882</b>
	<b>2022 год</b>			
<b>Финансовые активы</b>	31 442	-	-	31 442
Денежные средства	200 886	-	-	200 886
Кредиты клиентам	232 328			232 328
<b>Итого</b>				
	<b>До 1 года</b>	<b>1-3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Нетто-позиция за 2023 год</b>	<b>713 503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>713 503</b>
Нетто-позиция за 2022 год	170 349	(158 783)	-	11 566

По состоянию на 31 декабря 2023 года превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами составило 713 503 тыс. тенге.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании.

### Валютный риск

Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены денежные средства, требования. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску. На 31 декабря 2023 года Компания не имеет активов и обязательств в иностранной валюте, за исключением субординированных займов.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками.

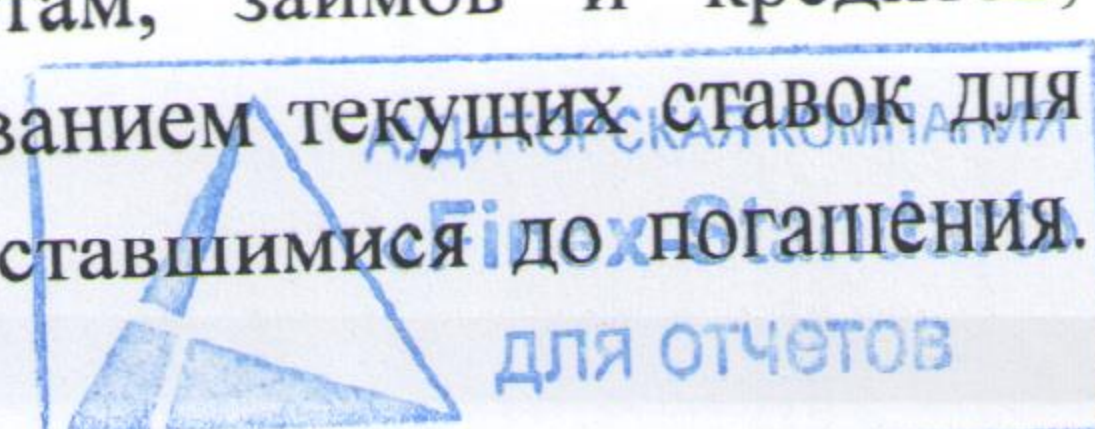
Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

### Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменен инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.



Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.