



ТОО «МФО Вивус»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023г.**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023г. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023г.:	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет об изменениях собственного капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6-23

ТОО МФО ВИВУС

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности ТОО МФО ВИВУС («МФО»), достоверно отражающей финансовое положение МФО по состоянию на 31 декабря 2023г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности МФО;
- оценку способности МФО продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в МФО;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки МФО, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении МФО и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов МФО; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность МФО за год, закончившийся 31 декабря 2023г., была утверждена руководством 15 марта 2024г.

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 г. (в тыс. тенге)

	2023 г.	2022г.
Выручка	1 170 376	29 155
Процентные доходы, в том числе:	640 496	29 000
<i>связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам</i>	<i>636 466</i>	<i>27 693</i>
<i>связанные с получением вознаграждения по депозитам</i>	<i>4 030</i>	<i>1 307</i>
Комиссионные и агентские доходы	280 226	-
Прочие доходы	240 947	155
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	8 707	-
Финансовые и операционные расходы	1 616 102	30 939
Процентные расходы	(74 120)	(855)
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	(778 615)	(2 321)
Административные расходы	(197 753)	(25 957)
Прочие операционные расходы	(565 614)	(1 806)
Операционная прибыль	(445 726)	(1 784)
Расходы по подоходному налогу	187	497
Прибыль/убыток после налогообложения от продолжающейся деятельности	(445 539)	(1 287)
Прибыль/убыток после налогообложения от прекращенной деятельности		-
Прочий совокупный доход:		
Компоненты прочего совокупного дохода		-
Налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода		-
Общий совокупный доход	(445 539)	(1 287)

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2023 г. (в тыс. тенге)

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

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тыс. тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 г.	-	-	-	-	-
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-
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
Операции с собственниками:					
Взносы собственников	107 660	(4 561)	-	-	103 099
Общая совокупная прибыль	-	-	-	(445 539)	(445 539)
Привлечение субординированных займов	-	-	956 542	-	956 542
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	207 660	-	956 542	(446 826)	717 376

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 г. (в тыс. тенге)

	2023 г.	2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления денежных средств	4 863 848	91 945
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	-
Выбытие денежных средств	(5 442 704)	(321 937)
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)
Выплаты вознаграждения	(8 998)	-
Подоходный 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)	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(578 856)	(229 992)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(1,033)	-
Приобретение нематериальных активов	-	-
Приобретение других долгосрочных активов	-	-
Авансы, выданные за долгосрочные активы	-	-
Прочие выплаты	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1,033)	-
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления денежных средств	1 050 846	262 489
Взносы в уставный капитал	103 098	100 000
Получение займов	947 748	157 928
Прочие поступления	-	4 561
Выбытие денежных средств	(194 850)	-
Погашение займов	(194 850)	-
Выплата дивидендов	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	855 996	262 489
Влияние обменных курсов валют к тенге	(3 796)	(1 055)
Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	(2 621)	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	269 690	31 442
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало периода	31 442	0
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец периода	301 132	31 442

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО МФО ВИБУС («МФО») создана 31 августа 2022г.

Участником МФО на 31 декабря 2023г. является:

DIGITAL FINANCE INTERNATIONAL D.O.O. Beograd-Novi Beograd

Основной целью деятельности МФО является получение прибыли. Для достижения указанной цели Товарищество осуществляет следующие виды деятельности:

- ❖ деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- ❖ привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- ❖ инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- ❖ оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- ❖ сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- ❖ реализация собственного имущества;
- ❖ осуществление лизинговой деятельности;
- ❖ реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- ❖ осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- ❖ заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- ❖ осуществление функций агента эмитента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ❖ факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- ❖ форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- ❖ выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Зарегистрированный офис МФО расположен по адресу: Республика Казахстан, г.Астана, Есильский р-н, ул.Сыганак, д.45, 14 этаж, офис 1405

Общая численность работников МФО в 2023 составляла 23 человека.

2. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 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. Данные 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность МФО подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения о том, что МФО будет придерживаться принципа непрерывной деятельности и что не существует индикаторов того, что МФО будет ликвидирована или значительно сократит свою деятельность в ближайшем будущем. Финансовое положение МФО позволяет продолжать деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»), который является функциональной валютой МФО и валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность. Вся финансовая информация, представленная в тенге, была округлена до ближайшей тысячи.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

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.

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.

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.

Финансовые активы. Компания признает финансовый актив в отчете 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:

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

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.

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.

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: договор не является кредитно-обесцененным; 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.

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.

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.

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: по выбытию;

либо 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.

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.

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.

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.

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.

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

5. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023г.	2022 г.
Расходы по оплате труда включая резерв по отпускам	125 636	13 561
Налоги и отчисления по заработной плате	12 692	1 348
Аренда	22 748	600
Услуги связи	11 289	15
Аудиторские и консультационные услуги	8 008	-
Материалы	2 651	1 971
Командировочные расходы	1 829	466

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

Износ	1 316	190
Услуги банка	1 157	161
Юридические услуги	340	4 659
Рекламно-информационные услуги	-	50
Прочие	10 087	2 936
	197 753	25 957

6. ПРОЧИЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ

	2023г.	2022 г.
Прочие доходы:		
Начисленные штрафы по кредитам	235 256	155
Доход от восстановления убытка по финансовым услугам	5 107	-
Прочие	584	-
ИТОГО ДОХОДЫ	240 947	155
Прочие расходы:		
Расходы при обмене валюты	7 853	1806
Прочие	142	-
ИТОГО прочие (расходы)/ доходы	7 995	1806
Расходы от обесценения финансовых активов	778 615	2321
Расходы на финансирование:		
Вознаграждение по займам	66 125	745
Прочие финансовые расходы	7 995	110
	74 120	885

7. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ставка подоходного налога в Республике Казахстан в 2023 г. составляла 20%.
Отложенные налоговые активы для отчетного периода были признаны в размере 684 т.тенге.

Ниже приведена информация о фактической сумме подоходного налога, учтенной в отчете о совокупном доходе:

	2023г.	2022 г.
Убыток до налогообложения	(445 726)	(1 784)
Налог, рассчитанный по официальной ставке	(445 539)	(1 287)
Чистый доход		
Текущий подоходный налог к уплате	-	-
Отложенный налог	187	497
	187	497

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

ТОО МФО ВИВУС

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютеры, программное обеспечение и оборудование для обработки информации	Прочие	Итого
Стоимость						
На 1 января 2022г.	-	-				-
Поступило	-	-		3 764	220	3 984
Выбыло	-	-				-
Амортизационные отчисления	-	-		183	5	188
На 31 декабря 2022г.	-	-		3 581	215	3 796
Поступило	-	-		657	377	1 034
Выбыло	-	-				-
Амортизационные отчисления	-	-		1 250	52	1 302
Балансовая стоимость:				2 988	540	3 528
На 31 декабря 2023 г.	-	-		2 988	540	3 528

По состоянию на 31 декабря 2023г. МФО не имела заложенных, арендованных основных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.
ТОО ERP Cloud	12	-
ТОО Finex-Standart	1 400	-
ОЮЛ АМФОК	63	-
ТОО Казтехносвязь	496	369
ТОО СМС центр	1099	159
ТОО SD Express		60
ИП Гизатова Ж.Ф.		24
ТОО Biometric (Биометрик)	675	-
АО Казахстанская фондовая биржа	654	
Прочие		17
	4 399	629

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2022г.	
Денежные средства на расчетных счетах, тыс. тенге	220 528	29 942
Денежные средства на вкладах до востребования, тыс.тенге	83 225	1 500
Оценочный резерв	(2 621)	
	301 132	31 442

11. КАПИТАЛ

Сумма оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2023г. составила 207,660 тысяч тенге.

12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря долгосрочные займы МФО переведены в разряд субординированных и представлены следующим образом:

	Валюта	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2023 г.
Заем Digital Finance International (Cyprus) Limited	EUR	10%	857
HARTZELLA VENTURES LTD	EUR	10%	422
PIRESSA HOLDINGS LIMITED	EUR	10%	626
			1 905

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 г.
ТОО "Lead KZ"	852	-
ТОО "sравnibanк.kz (сравнибанк.кз)"	156	-
ТОО "Коллекторское Агентство "Alfa Collection Group"	415	-
ТОО "ПДЛ-Профит"	148	-
ТОО 1 КЛАУД	1 211	392
АО Jusan Mobile	127	89
ТОО NLS Astana	129	96
ТОО SD Express	17	-
ТОО Агентство рекламного развития	2 100	-
АО НПК НБРК	641	-
ТОО Клик-ту-мани	-	36 620
ТОО Мобайл Телеком-Сервис	14	8
ТОО ПКБ	2 804	24 597
ТОО Рекламный трафик	8 792	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

ТОО Финансовый маркетплейс	1 044	-
АО Центральный депозитарий ЦБ	43	-
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	10 911	-
ТОО CNP	4 853	177
ТОО Коллекторское агентство «ID Collect АйДи Коллект»	14	-
Прочие	108	-
	34 379	61 979

14. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 г.
	5 275	1 470
	5 275	1 470

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Управление капиталом

МФО осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности МФО в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли Участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Обязательные требования к минимальному размеру капитала МФО соответствуют требованиям Закона о микрофинансовых организациях РК.

Основные принципы учетной политики

Данные об основных принципах учетной политики и принятых методах, включая критерии признания, основу оценки и основу, на которой признаются доходы и расходы в отношении каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств раскрыты в Примечании 4.

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2023 финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы		
Краткосрочные финансовые активы	433 167	184 086
Денежные средства (Примечание 10)	301 132	31 442
Прочие краткосрочные финансовые активы	13 583	16 800
	747 822	232 328
Финансовые обязательства		
Прочие финансовые обязательства	34 379	745
Займы (Примечание 12)	-	158 038
	34 379	158 783

Задачи управления финансовыми рисками

МФО осуществляет контроль и управление финансовыми рисками на основе управленческих отчетов, анализирующих вероятность и величину существующих рисков. Указанные риски включают кредитные риски и риски ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

Руководство МФО несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками МФО и надзор за функционированием этой системы. МФО имеет утвержденную политику управления рисками.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - это риск неисполнения контрагентами договорных обязательств и возникновения у МФО связанных с этим убытков.

МФО приняла политику ведения дел только с кредитоспособными контрагентами как один из методов снижения риска финансового убытка в результате невыполнения обязательств. Подверженность МФО и кредитоспособность ее контрагентов постоянно контролируются.

По итогам 2023г. рассчитаны оценочные резервы под убытки от обесценения финансовых активов по займам в размере 299 732 тысяч тенге:

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что МФО не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

Таблицы по риску ликвидности

Следующие таблицы отражают контрактные сроки погашения производных финансовых активов МФО. Таблица составлена на основе движения денег по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, когда может потребоваться погашение от МФО.

31 декабря 2023 г.	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	Больше 1 года	Итого
Финансовые активы					
Кредиты клиентам	433 167				433 167
Краткосрочная дебиторская задолженность	13 583				13 583
Денежные средства	301 132				301 132
Итого финансовые активы	747 882				747 882
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность	34 379			-	34 379
Итого финансовые обязательства	34 379		-	-	34 379
Чистая позиция	713 503				713 503

Валютный риск

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тыс. тенге)

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.

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в пересчете на тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Тенге	Евро	Всего
Финансовые активы			
Денежные средства	186 119	229	301 132
Кредиты клиентам	433 167	-	433 167
Итого	619 286	229	734 299
Финансовые обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	34 379	-	34 379
Итого	34 379	-	34 379
Нетто - позиция по балансу	584 907	229	699 920

Анализ чувствительности включает только неурегулированные денежные позиции в иностранной валюте и корректирует их перевод на конец периода с учетом 20% изменения в курсах обмена валют. Анализ чувствительности включает дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, а также финансовые активы, выраженные в валюте, отличной от тенге.

В нижеприведенной таблице указано изменение финансовых активов и обязательств, при ослаблении тенге на 20% по отношению к соответствующей валюте. Положительное число указывает на увеличение прибыли за отчетный период, а отрицательное – на уменьшение прибыли. При ослабевании тенге на 20% по отношению к соответствующей валюте, будет оказываться равное и противоположное влияние на прибыль.

	2023
	Влияние Евро
Финансовые активы	45,8
Финансовые обязательства	-

Справедливая стоимость

По мнению руководства МФО, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств МФО, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Методики и допущения, использованные для оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменян финансовый инструмент во время сделки между независимыми осведомленными и согласными сторонами, за исключением сделок по принудительной продаже или ликвидационной продаже. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов МФО, необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфичных рисков, присущих инструменту. Справедливая стоимость инструментов, представленных здесь, не обязательно отражает суммы, которые МФО смогла бы получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Следующие методы и допущения были использованы Компанией для оценки справедливой стоимости каждого класса финансовых инструментов:

- балансовая стоимость денежных средств в банке приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов;

- для финансовых активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов;
- для финансовых активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость дисконтированных оцененных будущих денежных потоков с использованием рыночных ставок, существующих на конец отчетного года.

16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые были подвержены значительным колебаниям в 2020-2023 гг. Руководство не имеет возможности достоверно оценить дальнейшее изменение цен и какое влияние они могут оказать на финансовое положение МФО.

Условные налоговые обязательства

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана является относительно новой и характеризуется многочисленными налогами и частыми изменениями в законодательстве, официальных определениях и судебных решениях. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет; однако, при определенных обстоятельствах налоговый период может быть открытым дольше указанного выше срока. Различные законодательные акты и нормы Казахстана не всегда четкие, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов и Министерства финансов Республики Казахстан. Часто имеются случаи различий в мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Существующий режим начисления штрафов и пени в отношении заявленных и выявленных нарушений законов, указов и стандартов Казахстана очень жесткий. Санкции включают конфискацию спорных сумм (за нарушение валютного законодательства), и пени в размере 2.5-кратной официальной ставки рефинансирования установленной Национальным Банком Республики Казахстан за каждый день нарушения. Ставка штрафа составляет 50% от суммы доначисленного налога. В результате пени и штрафы могут приводить к суммам, во много раз превышающим любые неправильно рассчитанные суммы налогов.

Руководство МФО считает, что все налоговые обязательства были должным образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности. Тем не менее, существует риск, что налоговые органы могут принимать различные толкования закона.

Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. МФО не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности МФО. До тех пор, пока МФО не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата

или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение МФО.

Судебные процессы

По мнению руководства, на дату утверждения финансовой отчетности не существуют какие-либо незавершенные судебные процессы или прочие претензии, результаты которых могли бы иметь существенное влияние на операционную деятельность или финансовое положение МФО, и которые должны быть раскрыты в финансовой отчетности МФО.

17. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством МФО и утверждена для выпуска «15» марта 2024 года.