



ТОО «МФО Вивус»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024г.**

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|-----------------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024г. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024г.: | 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 | 6-27 |

ТОО МФО ВИВУС

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024Г.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности ТОО МФО ВИВУС («МФО»), достоверно отражающей финансовое положение МФО по состоянию на 31 декабря 2024г., 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 2024г., была утверждена руководством 08 февраля 2025г.

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024г. (в тыс. тенге)

| | 2024 г. | 2023 г. |
|--|------------------|------------------|
| Выручка | 2 107 936 | 1 170 376 |
| Процентные доходы, в том числе: | 723 368 | 640 496 |
| <i>связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам</i> | <i>679 828</i> | <i>636 466</i> |
| <i>связанные с получением вознаграждения по депозитам</i> | <i>43 540</i> | <i>4 030</i> |
| Комиссионные и агентские доходы | 1 240 632 | 280 226 |
| Прочие доходы | 250 169 | 240 947 |
| Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой | (106 233) | 8 707 |
| Финансовые и операционные расходы | 1 943 441 | 1 616 102 |
| Процентные расходы | (91 559) | (66 125) |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам | (948 519) | (778 615) |
| Административные расходы | (264 100) | (197 753) |
| Прочие операционные расходы | (634 441) | (565 614) |
| Прочие расходы | (4 822) | (7 995) |
| Операционная прибыль | 164 495 | (445 726) |
| Расходы по подоходному налогу | 238 | 187 |
| Прибыль/убыток после налогообложения от продолжающейся деятельности | 164 733 | (445 539) |
| Прибыль/убыток после налогообложения от прекращенной деятельности | | |
| Прочий совокупный доход: | | |
| Компоненты прочего совокупного дохода | | |
| Налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода | | |
| Общий совокупный доход | 164 733 | (445 539) |

ТОО МФО ВИВУС

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2024г. (в тыс. тенге)

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | |
| КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 366 592 | 301 132 |
| Вознаграждения по вкладу до востребования | 4 155 | 1 291 |
| Кредиты клиентам | 580 438 | 433 167 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 244 253 | 13 583 |
| Текущий корпоративный налог | 6 708 | 607 |
| Авансы выданные | 9 404 | 4 399 |
| Расходы будущих периодов | 1 607 | 1 563 |
| Запасы | 55 | 42 |
| Основные средства | 5 000 | 3 528 |
| Нематериальные активы | 61 | 75 |
| ОНА | 922 | 684 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 1 219 195 | 760 071 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Подходный налог к оплате | 1 492 | 1 742 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 142 832 | 34 379 |
| Оценочные вознаграждения работникам | 7 181 | 5 275 |
| Прочие обязательства | 3 257 | 1 299 |
| Итого обязательства | 154 762 | 42 695 |
| КАПИТАЛ: | | |
| Уставный капитал | 207 660 | 207 660 |
| Субординированные займы | 1 138 866 | 956 542 |
| Дополнительно оплаченный капитал | - | - |
| (Накопленный убыток)/Нераспределенная прибыль | (282 093) | (446 826) |
| Итого капитал | 1 064 433 | 717 376 |
| ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 219 195 | 760 071 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024г.
(в тыс. тенге)**

| | Уставный капитал | Резервный капитал | Субординированные займы | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|
| Сальдо на 1 января 2023г. | 100 000 | 4 561 | - | (1 287) | 103 274 |
| Изменения в учетной политике | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо | 100 000 | 4 561 | - | (1 287) | 103 274 |
| Взносы собственников | 107 660 | (4 561) | - | - | 103 099 |
| Общая совокупная прибыль | - | - | - | (445 539) | (445 539) |
| Субординированные займы | | | 956 542 | | 956 542 |
| Выплата дивидендов | - | - | - | - | - |
| Сальдо на 1 января 2024г. | 207 660 | - | 956 542 | (446 826) | 717 376 |
| Изменения в учетной политике | - | - | - | - | - |
| Пересчитанное сальдо | 207 660 | - | 956 542 | (446 826) | 717 376 |
| Операции с собственниками: | | | | | |
| Взносы собственников | - | - | - | - | - |
| Общая совокупная прибыль | - | - | | 164 733 | 164 733 |
| Субординированные займы | | | 91 559 | | 91 559 |
| Валютная переоценка субординированных займов | | | 90 765 | | 90 765 |
| Сальдо на 31 декабря 2024г. | 207 660 | - | 1 138 866 | (282 093) | 1 064 433 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024г.**
(в тыс. тенге)

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|---|--------------------|--------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Поступления денежных средств | 7 787 989 | 4 863 848 |
| Поступления по процентам по денежным средствам и их эквивалентам | 34 574 | 2 328 |
| Поступления по процентам от выданных кредитов и займов | 615 885 | 478 062 |
| Реализация товаров и услуг | 1 186 534 | 270 963 |
| Погашение займов, предоставленных другими организациями и физическими лицами | 5 907 781 | 3 932 347 |
| Прочие поступления | 43 215 | 180 148 |
| Выбытие денежных средств | (7 714 872) | (5 442 704) |
| Платежи поставщикам за товары и услуги | (1 873 642) | (862 889) |
| Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг | (9 404) | (4 399) |
| Выплаты по оплате труда | (131 147) | (97 655) |
| Выплаты вознаграждения | - | (8 998) |
| Подоходный налог и другие платежи в бюджет | (52 716) | (37 126) |
| Предоставление займов другим организациям и физическим лицам | (5 645 461) | (4 421 463) |
| Прочие выплаты | (2 502) | (10 174) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | 73 117 | (578 856) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств | (2 309) | (1 033) |
| Приобретение нематериальных активов | (974) | |
| Приобретение других долгосрочных активов | | |
| Авансы, выданные за долгосрочные активы | | |
| Прочие выплаты | | |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (3 283) | (1 033) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Поступления денежных средств | - | 1 050 846 |
| Взносы в уставный капитал | - | 103 098 |
| Получение займов | - | 947 748 |
| Прочие поступления | - | - |
| Выбытие денежных средств | - | (194 850) |
| Погашение займов | - | (194 850) |
| Выплата дивидендов | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | - | 855 996 |
| Влияние обменных курсов валют к тенге | (1 882) | (3 796) |
| Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов | (2 492) | (2 621) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 65 460 | 269 690 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало периода | 301 132 | 31 442 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец периода | 366 592 | 301 132 |

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Участником МФО на 31 декабря 2024г. является:
DIGITAL FINANCE INTERNATIONAL (Cyprus) LIMITED

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 2024 составляла 24 человека.

2. 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/юридическим лицам.

Условия ведения деятельности

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно на деятельность 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.

Закон Республики Казахстан от 19 июня 2024 года № 97-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и исполнительного производства»:

- с 1 июля 2024 года введен запрет на предоставление беззалоговых потребительских займов гражданам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней, кроме рефинансирования займов;
- введен запрет начислять вознаграждение по займам после 90 дней просрочки на ранее заключенные и действующие на сегодняшний день договоры;
- до 1 мая 2026 года для микрофинансовых организаций введен запрет на передачу коллекторам задолженности физических лиц;
- Также с 21 декабря 2024г. создается институт микрофинансового омбудсмана, который будет рассматривать споры по всем микрокредитам физических лиц. При этом исполнение решения омбудсменов для МФО и коллекторов будет обязательным.
- С 01 октября 2024г. поставщики информации, указанные в подпункте 1) (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года N 573. "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", в порядке, определенном договором о предоставлении информации, обязаны предоставлять в кредитное бюро в режиме реального времени следующую информацию о субъекте кредитной истории - физическом лице:

о подаче заявления на заключение договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита с указанием индивидуального идентификационного номера физического лица, суммы и цели банковского займа, микрокредита.

- С 20 августа 2024 года вводится в действие электронная торговая площадка по продаже банковских и микрофинансовых активов – интернет-ресурс, обеспечивающий инфраструктуру участникам для проведения торгов, действующий в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций"; согласно нового пункта Микрофинансовая организация обязана реализовать путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов следующее имущество:

- залоговое имущество, ранее являвшееся обеспечением исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, перешедшее в собственность микрофинансовой организации в результате обращения на него взыскания;

- имущество, поступившее в собственность микрофинансовой организации в результате получения микрофинансовой организацией отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

- С 20 августа 2024 года в соответствии с Совместным Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года №62 и Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 августа 2024 года № 45 установлены предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения:

- по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, – 46 % (до 20 августа 2024 года -56%);
- по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 45-кратного МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – менее 0,3% в день, но не более 179% (до 20 августа 2024 года по микрокредитам на срок до 45 календарных дней в размере, не превышающем 50 МРП- в пределах 1% в день, но не более 20% за 45 дней).

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.

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной налоговой и нормативной базы как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большей степени зависит от этих реформ и разработок эффективности экономических финансовых и монетарных мер, предпринятых Правительством. Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Компании, в существующих условиях непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Компании способом, который в настоящее время не поддается определению.

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 (оценка)

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 потребуются 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 2024 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 1 078 050 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года в сумме 299 732 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 2024 года Компания признала резерв по обесценению денежных средств на расчетных, депозитных счетах в кредитных учреждениях на сумму 2 492 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года в сумме 2 621 тыс. тенге) (Примечание 13).

(б) Классификация субординированных займов (суждение)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

Компания имеет на балансе займы, признанные 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 2024 года Компания начислила вознаграждения по субординированным займам в сумме 91 559 тыс. тенге (за 2023 год в сумме 56 178 тыс. тенге), процентные выплаты по субординированным займам не производились, произвела валютную переоценку остатков в сумме 90 765 тыс. тенге (за 2023 год в сумме 9 587 тыс. тенге). Сумма субординированных займов на 31.12.2024 года составила 1 138 866 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года в сумме 956 542 тыс. тенге). (Примечание 18.2).

(с) Признание отложенных налоговых активов (суждение)

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. Согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отложенные налоговые активы признаются только в том случае, если Компания уверена, что в обозримом будущем будет генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль, в счет которой сможет использовать отложенные налоговые активы. Руководство Компании уверено в получении достаточной налогооблагаемой прибыли в обозримом будущем, в счет которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. В данной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года отложенные налоговые активы признаны в сумме 922 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года в сумме 684 тыс. тенге).

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 обменному курсу Национального банка РК на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности Компания применила следующие обменные курсы:

| | <u>31 декабря 2024 года</u> | <u>31 декабря 2023 года</u> |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Евро | 546.47 | 502.24 |
| Российский рубль | 4.99 | 5.06 |

(b) Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций

Ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 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 2024 год и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

**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. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой – поправки к МСФО (IFRS) 16

Ключевые поправки к МСФО (IFRS) 16 включают: при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой; при последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования. Поправка не меняет общие правила операций продажи и обратной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

Ключевые поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений. тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости

финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Все организации, которые используют договоренности о финансировании поставщиков в своей деятельности, будут обязаны предоставлять новую информацию, раскрываемую при условии, что она является существенной. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты по устойчивому развитию МСФО S1/S2

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.

Компания учитывает факторы, связанные с изменением климата, в оценках и допущениях, где это необходимо. При этом рассматривается множество возможных воздействий на Компанию, связанных как с физическими рисками, так и рисками переходного периода. Хотя Компания полагает, что ее бизнес-модель и услуги останутся конкурентоспособными после перехода к низкоуглеродной экономике, факторы, связанные с изменением климата, увеличивают неопределенность в отношении оценок и допущений, лежащих в основе некоторых статей финансовой отчетности. Несмотря на то, что риски, связанные с климатом, в настоящее время могут не оказывать значительного влияния на оценку, Компания внимательно следит за соответствующими изменениями и разработками, например принятием нового законодательства в области изменения климата.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

В поправках разъясняется следующее: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; дополнены требования к раскрытию информации. Компания ожидает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

IFRS 18 «Основные финансовые отчеты»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменяет МСФО (IAS) 1. Хотя ряд разделов был перенесен из МСФО (IAS) 1 с ограниченными изменениями, МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования к представлению в отчете об убытках, включая указанные итоги и промежуточные итоги. Он также

требует раскрытия показателей эффективности, определенных руководством, и включает новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации. В МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» были внесены поправки узкого спектра действия, а также некоторые ранее включенные требования из МСФО 1 были перенесены в МСФО (IFRS) 18, который был переименован «Основные финансовые отчеты». Ожидается, что эти новые требования затронут все отчитывающиеся организации. МСФО (IFRS) 18 и все вытекающие из него поправки вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 18 требуется ретроспективно с пересчетом сравнительного периода. Компания в настоящий момент анализирует и оценивает влияние нового стандарта на подготовку финансовой отчетности в последующих периодах.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Международный совет по стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации». Этот стандарт направлен на упрощение финансовой отчетности для дочерних компаний, не имеющих публичной отчетности, и предусматривает снижение требований к раскрытию информации. Основной целью МСФО (IFRS) 19 является обеспечение прозрачности финансовой отчетности дочерних компаний без необходимости выполнения всех требований по раскрытию информации, предусмотренных полными стандартами МСФО. МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, досрочное применение допускается. Компания ожидает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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 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 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:

(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 совокупном доходе.

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.

(и) **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.

(к) 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 совокупном доходе.

(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. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом. 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. 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.

(т) 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.

(п) 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тыс. тенге)

(о) Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

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

(р) 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.

4. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2024г. | 2023г. |
|--|----------------|----------------|
| Расходы по оплате труда включая резерв по отпускам | 165 215 | 125 636 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 18 760 | 12 692 |
| Аренда | 22 246 | 22 148 |
| Услуги связи | 10 712 | 11 289 |
| Аудиторские и консультационные услуги | 2 800 | 8 008 |
| Материалы | 404 | 2 651 |
| Командировочные расходы | 1 736 | 1 829 |
| Износ | 1 825 | 1 316 |
| Услуги банка | 1 284 | 1 157 |
| Юридические услуги | 24 055 | 340 |
| Прочие | 15 063 | 10 687 |
| | 264 100 | 197 753 |

5. ПРОЧИЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ

| | 2024г. | 2023г. |
|--|----------------|----------------|
| Прочие доходы: | | |
| Начисленные штрафы по кредитам | 247 080 | 235 256 |
| Доход от восстановления убытка по финансовым услугам | 3 089 | 5 107 |
| Прочие | - | 584 |
| ИТОГО ДОХОДЫ | 250 169 | 240 947 |
| Прочие расходы: | | |
| Расходы при обмене валюты | 2 278 | 7 853 |
| Прочие | 2 544 | 142 |
| ИТОГО прочие (расходы)/ доходы | 4 822 | 7 995 |
| Расходы от обесценения финансовых активов | 948 519 | 778 615 |
| Расходы на финансирование: | | |
| Вознаграждение по займам | 91 559 | 66 125 |
| | 91 559 | 66 125 |

6. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ставка подоходного налога в Республике Казахстан в 2024г. составляла 20%.
Отложенные налоговые активы для отчетного периода были признаны в размере 922 т.тенге.

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

| 2024г. | 2023г. |
|---------------|---------------|
|---------------|---------------|

ТОО МФО ВИВУС

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

| | | |
|---|------------|------------|
| Прибыль до налогообложения | 164 495 | (445 726) |
| Налог, рассчитанный по официальной ставке | | |
| Чистый доход | 164 733 | (445 539) |
| Текущий подоходный налог к уплате | - | - |
| Отложенный налог | 238 | 187 |
| | 238 | 187 |

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 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Земля | Здания и сооружения | Машины и оборудование | Компьютеры, программное обеспечение и оборудование для обработки информации | Прочие | Итого |
|-----------------------------|----------|---------------------|-----------------------|---|--------------|--------------|
| Стоимость | | | | | | |
| На 1 января 2023г. | - | - | | | | - |
| Поступило | - | - | | 3 764 | 220 | 3 984 |
| Выбыло | - | - | | 657 | 377 | 1 034 |
| Амортизационные отчисления | - | - | | 1433 | 57 | 1 490 |
| На 31 декабря 2023г. | - | - | | 2 988 | 540 | 3 528 |
| Поступило | - | - | | 2 318 | 880 | 3 198 |
| Выбыло | - | - | | | | - |
| Амортизационные отчисления | - | - | | 1 514 | 212 | 1 726 |
| Балансовая стоимость: | | | | 3 792 | 1 208 | 5 000 |
| На 31 декабря 2024г. | - | - | | 3 792 | 1 208 | 5 000 |

По состоянию на 31 декабря 2024г. МФО не имела заложенных, арендованных основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тыс. тенге)

8. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| ТОО ERP Cloud | - | 12 |
| ТОО Finex-Standart | 1 500 | 1 400 |
| ОЮЛ АМФОК | 62 | 63 |
| ТОО Казтехносвязь | 297 | 496 |
| ТОО СМС центр | 953 | 1099 |
| ТОО SD Express | 103 | |
| ТОО Biometric (Биометрик) | 2 350 | 675 |
| ТОО Biometric ID | 3 750 | - |
| АО Казахстанская фондовая биржа | - | 654 |
| ТОО Яндекс Казахстан | 347 | - |
| Прочие | 42 | |
| | 9 404 | 4 399 |

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на расчетных счетах, тыс. тенге | 129 816 | 220 528 |
| Денежные средства на вкладах до востребования, тыс.тенге | 239 268 | 83 225 |
| Оценочный резерв | (2 492) | (2 621) |
| | 366 592 | 301 132 |

10. КАПИТАЛ

Сумма оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2024г. составила 207 660 тысяч тенге.

11. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря субординированные займы МФО представлены следующим образом:

| | Валюта | Ставка вознаграж- дения | 31 декабря 2024г. | |
|--|--------|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Заем Digital Finance International (Cyprus) Limited | EUR | 10% | 935 | 510 854 |
| HARTZELLA VENTURES LTD | EUR | 10% | 462 | 252 597 |
| PIRESSA HOLDINGS LIMITED | EUR | 10% | 687 | 375 416 |
| | | | 2 084 | 1 138 866 |

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|--|-------------------|-------------------|
| ТОО "Lead KZ" | - | 852 |
| ТОО "sravnibank.kz (сравнибанк.кз)" | 12 | 156 |
| ТОО "Коллекторское Агентство "Alfa Collection Group" | 94 | 415 |
| ТОО "ПДЛ-Профит" | 1 642 | 148 |
| ТОО 1 КЛАУД | 577 | 1 211 |
| АО Jusan Mobile | 127 | 127 |
| ТОО NLS Astana | 129 | 129 |
| ТОО SD Express | - | 17 |
| ТОО Агентство рекламного развития | - | 2 100 |
| АО НПК НБРК | 1 017 | 641 |
| ТОО Клик-ту-мани | 3 664 | - |
| ТОО Мобайл Телеком-Сервис | 24 | 14 |
| ТОО ПКБ | 6 131 | 2 804 |
| ТОО Рекламный трафик | | 8 792 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тыс. тенге)

| | | |
|---|----------------|---------------|
| ТОО Финансовый маркетплейс | 2 020 | 1 044 |
| АО Центральный депозитарий ЦБ | 92 | 43 |
| АО «КСЖ «Freedom Finance Life» | 86 961 | 10 911 |
| ТОО CNP | 15 401 | 4 853 |
| ТОО Коллекторское агентство «ID Collect АйДи Коллект» | - | 14 |
| ТОО Приват сервис | 6 576 | - |
| ТОО Giper soft | 2 000 | |
| ИП Leads | 1 548 | |
| ТОО Ориентал Экспедишн | 60 | |
| ТОО Voximplant | 2 797 | |
| ТОО Адмитад | 1 040 | |
| ТОО Ит Хаб | 272 | |
| ТОО Про деньги | 512 | |
| ТОО Финтехмаркет | 300 | |
| ТОО Good Day Finance | 9 697 | |
| Прочие | 139 | 108 |
| | 142 832 | 34 379 |

13. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|-------------------|--------------------|
| | 7 181 | 5 275 |
| | 7 181 | 5 275 |

14. 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 2024 финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2024г. | 31 декабря 2023г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | |
| Краткосрочные финансовые активы | 580 438 | 433 167 |
| Денежные средства (Примечание 10) | 366 592 | 301 132 |
| Прочие краткосрочные финансовые активы | 244 253 | 13 583 |
| | 1 191 283 | 747 822 |
| Финансовые обязательства | | |
| Прочие финансовые обязательства | 142 832 | 34 379 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2024 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тыс. тенге)

| | | |
|-----------------------|----------------|---------------|
| Займы (Примечание 12) | - | - |
| | 142 832 | 34 379 |

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.

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 2024г. рассчитаны оценочные резервы под убытки от обесценения финансовых активов по займам в размере 1 078 050 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 2024г. | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3-6 мес. | Больше 1 года | Итого |
|---|------------------|----------|----------------|---------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Кредиты клиентам | 580 438 | | | | 580 438 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 94 553 | | 149 700 | | 244 253 |
| Денежные средства | 366 592 | | | | 366 592 |
| Итого финансовые активы | 1 041 583 | | 149 700 | | 1 191 283 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность | 142 832 | | | - | 142 832 |
| Итого финансовые обязательства | 142 832 | | - | - | 142 832 |

Чистая позиция **898 751** **149 700** **1 048 451**

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.

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в пересчете на тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

| | Тенге | RUR | Всего |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства | 366 592 | - | 366 592 |
| Кредиты клиентам | 580 438 | - | 580 438 |
| Займы выданные | | 162 363 | 162 363 |
| Прочая дебиторская задолженность | 81 890 | | 81 890 |
| Итого | 1 028 920 | 162 363 | 1 191 283 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 142 832 | - | 142 832 |
| Итого | 142 832 | - | 142 832 |
| Нетто - позиция по балансу | 886 088 | 162 363 | 1 048 451 |

Анализ чувствительности включает только неурегулированные денежные позиции в иностранной валюте и корректирует их перевод на конец периода с учетом 10% 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 10% по отношению к соответствующей валюте. Положительное число указывает на увеличение прибыли за отчетный период, а отрицательное – на уменьшение прибыли. При ослабевании тенге на 10% по отношению к соответствующей валюте, будет оказываться равное и противоположное влияние на прибыль.

| | 2024 |
|--------------------------|--------------------|
| | Влияние RUR |
| Финансовые активы | 16 236 |
| 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 обменен 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.

15. 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 2020-2024 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.

16. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством МФО и утверждена для выпуска «08» февраля 2025 года.