

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«МФО Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»**

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

**и Отчет независимых аудиторов**

**Алматы, 2024**

|                                                                                                                                                 | <b>Страница</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ<br>И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31<br>ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА | 3               |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ                                                                                                                     | 4-5             |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА                                                                                |                 |
| Отчет о финансовом положении                                                                                                                    | 6               |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе                                                                                           | 7               |
| Отчет об изменениях в капитале                                                                                                                  | 8               |
| Отчет о движении денежных средств                                                                                                               | 9               |
| Примечания к финансовой отчетности                                                                                                              | 10-45           |



ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»:

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

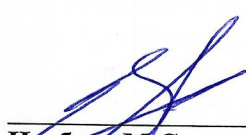
Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 27 мая 2024 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»:

  
Исабаев М.С.

Генеральный директор

27 мая 2024 года



  
Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

27 мая 2024 года



**«ALMIR CONSULTING»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті**

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



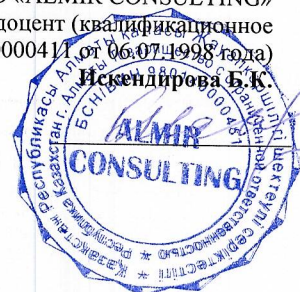
**Товарищество с ограниченной  
ответственностью**

**«ALMIR CONSULTING»**

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

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»  
К.Э.Н., доцент (квалификационное  
свидетельство аудитора №0000411 от 06.07.1998 года)



Участнику ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан) (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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



## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

**Аудитор**

**ООО «ALMIR CONSULTING»**

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

27 мая 2024 года, г. Алматы



**Нуркалиева А.К.**



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

|                                                                                                     | Прим. | 31 декабря 2023<br>года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022<br>года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-----------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                       |       |                         |                                         |
| <b>Краткосрочные активы</b>                                                                         |       |                         |                                         |
| Денежные средства                                                                                   | 7     | 767 578                 | 667 321                                 |
| Микрокредиты клиентам                                                                               | 8     | 2 009 999               | 1 979 210                               |
| Займы выданные                                                                                      | 9     | 3 923 132               | 1 071 381                               |
| Краткосрочная дебиторская задолженность                                                             | 10    | 412 106                 | 214 759                                 |
| Корпоративный подоходный налог                                                                      |       | 6 113                   | -                                       |
| Прочие текущие активы                                                                               | 11    | 191 086                 | 84 028                                  |
| <b>Итого краткосрочных активов</b>                                                                  |       | <b>7 310 014</b>        | <b>4 016 699</b>                        |
| <b>Долгосрочные активы</b>                                                                          |       |                         |                                         |
| Займы выданные                                                                                      | 9     | 1 449 000               | -                                       |
| Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12    | 30 100                  | -                                       |
| Основные средства и прочие внеоборотные активы                                                      | 13    | 282 505                 | 67 902                                  |
| Отложенные налоговые активы                                                                         | 28    | 18 665                  | 35 404                                  |
| <b>Итого долгосрочных активов</b>                                                                   |       | <b>1 780 270</b>        | <b>103 306</b>                          |
| <b>Итого активов</b>                                                                                |       | <b>9 090 284</b>        | <b>4 120 005</b>                        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                |       |                         |                                         |
| <b>Краткосрочные обязательства</b>                                                                  |       |                         |                                         |
| Краткосрочные финансовые обязательства                                                              | 14    | 8                       | 1 045 635                               |
| Торговая кредиторская задолженность                                                                 | 15    | 243 587                 | 171 707                                 |
| Краткосрочные обязательства по аренде                                                               | 16    | 74 975                  | 11 970                                  |
| Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет                                    | 17    | 319 718                 | 526 588                                 |
| Резерв по неиспользованным отпускам работников                                                      | 18    | 63 050                  | 28 630                                  |
| Прочие краткосрочные обязательства                                                                  | 19    | 50 522                  | 37 363                                  |
| <b>Итого краткосрочных обязательств</b>                                                             |       | <b>751 860</b>          | <b>1 821 893</b>                        |
| <b>Долгосрочные обязательства</b>                                                                   |       |                         |                                         |
| Долгосрочные финансовые обязательства                                                               | 20    | 5 341 650               | 1 806 238                               |
| Долгосрочные обязательства по аренде                                                                | 16    | 133 593                 | -                                       |
| <b>Итого долгосрочных обязательств</b>                                                              |       | <b>5 475 243</b>        | <b>1 806 238</b>                        |
| <b>Итого обязательств:</b>                                                                          |       | <b>6 227 103</b>        | <b>3 628 131</b>                        |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                      |       |                         |                                         |
| Уставный капитал                                                                                    | 21    | 300 000                 | 300 000                                 |
| Нераспределенная прибыль                                                                            |       | 2 563 181               | 191 874                                 |
| <b>Итого капитал</b>                                                                                |       | <b>2 863 181</b>        | <b>491 874</b>                          |
| <b>Итого обязательств и капитал</b>                                                                 |       | <b>9 090 284</b>        | <b>4 120 005</b>                        |

Исабаев М.С.  
Генеральный директор  
27 мая 2024 года



Рысбеков А.У.  
Главный бухгалтер  
27 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

|                                                                                             | Прим. | 2023 год          | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|--------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки              | 22    | 14 031 452        | 8 721 655                |
| Процентные расходы                                                                          | 23    | (411 502)         | (472 677)                |
| <b>Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>                   |       | <b>13 619 950</b> | <b>8 248 978</b>         |
| Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным микрокредитам и займам, нетто      | 8, 9  | (1 109 115)       | (3 750 935)              |
| <b>Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам и займам выданным</b> |       | <b>12 510 835</b> | <b>4 498 043</b>         |
| Прочие финансовые расходы                                                                   | 24    | (16 895)          | -                        |
| Операционные расходы                                                                        | 25    | (6 130 129)       | (2 975 277)*             |
| <b>Операционная прибыль</b>                                                                 |       | <b>6 363 811</b>  | <b>1 522 766*</b>        |
| Административные расходы                                                                    | 26    | (615 989)         | (341 519)*               |
| Прочие доходы / (расходы), нетто                                                            | 27    | (1 927 699)       | (557 789)*               |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                           |       | <b>3 820 123</b>  | <b>623 458</b>           |
| Расходы по подоходному налогу                                                               | 28    | (1 448 816)       | (438 769)                |
| <b>Прибыль за отчетный период</b>                                                           |       | <b>2 371 307</b>  | <b>184 689</b>           |
| Прочий совокупный доход                                                                     |       | -                 | -                        |
| <b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>                                            |       | <b>2 371 307</b>  | <b>184 689</b>           |

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

  
Исабаев М.С.  
Генеральный директор  
27 мая 2024 года



  
Рысбеков А.У.  
Главный бухгалтер  
27 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Исабаев М.С.  
Генеральный директор  
27 мая 2024 года

Исабаев М.С.  
Генеральный директор  
27 мая 2024 года

27 мая 2024 года



Рысбеков А.У.  
Главный бухгалтер  
27 мая 2024 года

27 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (прямой метод)

|                                                                        | 2023 год            | 2022 год            |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| (тыс. тенге)                                                           |                     |                     |
| <b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>       |                     |                     |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>            | <b>61 588 556</b>   | <b>29 804 767</b>   |
| Погашение выданных микрокредитов                                       | 45 149 110          | 19 774 401          |
| Погашение процентов по выданным микрокредитам                          | 12 906 668          | 8 476 482           |
| Реализация части кредитного портфеля                                   | 2 292 604           | 994 369             |
| Возврат займов от работников                                           | 46 594              | 3 200               |
| Проценты, полученные по банковским вкладам                             | 17 094              | 960                 |
| Пени и штрафы полученные                                               | 1 153 054           | 555 061             |
| Авансы полученные                                                      | 1 616               | 130                 |
| Прочие поступления                                                     | 21 816              | 164                 |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>                | <b>(60 249 217)</b> | <b>(28 527 446)</b> |
| Выдача микрокредитов                                                   | (51 352 892)        | (25 119 040)        |
| Выплаты по заработной плате                                            | (945 294)           | (493 031)           |
| Займы, выданные работникам                                             | (84 432)            | (34 450)            |
| Платежи поставщикам за товары и услуги                                 | (5 492 456)         | (1 661 183)         |
| Выплаты по договорам уступки прав требования                           | -                   | (22 912)            |
| Платежи в бюджет                                                       | (2 307 631)         | (312 019)           |
| Возврат / (внесение) средств на депозитный счет в банке                | -                   | 70 000              |
| Авансы выданные                                                        | (60 164)            | (916 414)           |
| Прочие выплаты                                                         | (6 348)             | (38 397)            |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>1 339 339</b>    | <b>1 277 321</b>    |
| <b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>    |                     |                     |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего</b>                          | <b>2 444 324</b>    | <b>65 145</b>       |
| Проценты, полученные по займам выданным                                | 88 006              | 65 145              |
| Погашение займов выданных                                              | 2 356 318           | -                   |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>                              | <b>(2 334 270)</b>  | <b>(1 149 426)</b>  |
| Взнос в уставный капитал дочерних организаций                          | (30 100)            | -                   |
| Выдача займов                                                          | (2 252 096)         | (1 102 561)         |
| Приобретение основных средств                                          | (52 074)            | (46 865)            |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b> | <b>110 054</b>      | <b>(1 084 281)</b>  |
| <b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>       |                     |                     |
| <b>1. Поступление денежных средств, всего</b>                          | <b>9 033 468</b>    | <b>3 018 794</b>    |
| Взнос в уставный капитал                                               | -                   | 200 000             |
| Получение займов                                                       | 9 033 468           | 2 818 794           |
| <b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>                              | <b>(10 347 464)</b> | <b>(2 849 918)</b>  |
| Погашение займов и вознаграждений по ним                               | (10 289 897)        | (2 848 560)         |
| Погашение лизинговых платежей и аренды                                 | (57 567)            | (1 358)             |
| <b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>     | <b>(1 313 996)</b>  | <b>168 876</b>      |
| <b>Чистое изменение в денежных средствах</b>                           | <b>135 397</b>      | <b>361 916</b>      |
| Влияние обменных курсов валют к тенге                                  | (1 251)             | 110 531             |
| Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки                         | (33 889)            | -                   |
| <b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>                   | <b>667 321</b>      | <b>194 874</b>      |
| <b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>                    | <b>767 578</b>      | <b>667 321</b>      |

За 2023 год имели место следующие операции без участия денежных средств:

- погашение займов выданных (Примечание 9) и финансовых обязательств Компании (Примечание 20) в сумме 5 095 923 тыс. тенге и 5 143 616 тыс. тенге, соответственно, произведены операциями взаимозачета.

Исабаев М.С.

Генеральный директор

27 мая 2024 года

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Рысбеков А.У.

Главный бухгалтер

27 мая 2024 года





## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)» (далее «Компания») образовано 25 сентября 2020 года в городе Алматы в виде ТОО «МФО «Credit365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Богенбай батыра, дом 142, 7 этаж.

### Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 219 человек, на 31 декабря 2022 года - 197 человек.

### Участник

На 31 декабря 2023 и 2022 годов участником Компании является следующее юридическое лицо – резидент Российской Федерации:

| Участник             | 31 декабря 2023 года |     | 31 декабря 2022 года |     |
|----------------------|----------------------|-----|----------------------|-----|
|                      | доля участия         |     | доля участия         |     |
|                      | тыс. тенге           | %   | тыс. тенге           | %   |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | 300 000              | 100 | 300 000              | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечной контролирующей стороной Компании является Дмитриева Наталья Германовна, гражданка Российской Федерации.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Исабаев М.С.;

Главный бухгалтер – Рысбеков А.У.

### Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

### Принцип непрерывности

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

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

### Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

### Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.



### *Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан*

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

#### ***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»***

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к деятельности Компании.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»***

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнение руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»***

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.



**Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»**

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента**

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

**Стандарты и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»** вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»** вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»** вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков»** вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

**Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют»** вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку выпущенных поправок на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение поправок, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

#### 4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные**

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;



- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.



## **Классификация финансовых инструментов**

### **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.

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, микрокредиты и займы выданные, дебиторскую задолженность и прочие активы.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде инвестиций в капитал других юридических лиц.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **Реклассификации**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

### **Обесценение финансовых активов**

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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

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

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

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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



• в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

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

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по прочей дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией. Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

#### **Значительное повышение кредитного риска**

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

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

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

#### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению



позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

#### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

#### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

#### **Определение понятия «дефолт»**

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

Компания признает финансовое обязательство в отчете 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.

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### *Займы привлеченные*

После первоначального признания привлеченные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки.

#### *Кредиторская задолженность и прочие обязательства*

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

#### *Прекращение признания финансовых активов и обязательств*

##### *Финансовые активы*

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

##### *Финансовые обязательства*

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

#### *Взаимозачет финансовых активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

#### *Денежные средства*

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

#### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Транспортные средства

Срок службы, (количество лет)  
9-15





|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| Компьютеры и офисное оборудование | 2-5 |
| Прочие основные средства          | 2-5 |

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

### Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя товарный знак.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

### Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

### Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

#### Активы в форме права пользования

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 актива 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. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают 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. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если 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. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

#### *Операционная аренда*

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

#### *Лизинг*

При первоначальной оценке Компания признает предмет лизинга, полученный в финансовую аренду (лизинг), как кредиторскую задолженность, в сумме равной чистым платежам по лизингу.

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета лизинга с лизингодателем. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, включаются в первоначальную оценку кредиторской задолженности по лизингу.

Лизинговые платежи осуществляются с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Признание финансового расхода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму расхода на непогашенную чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды - дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания лизинга.

#### **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

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

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

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



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

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год.

### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

### **Капитал**

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

### **Признание доходов и расходов**

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

#### *Доходы от кредитно-финансовой деятельности*

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

#### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии за выданные микрокредиты отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным признаются в составе прочих доходов Компании в отчете о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их получения.

#### *Доходами Компании являются:*

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным микрокредитам и займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным, доходы по курсовой разнице и т.п.);
- прочие доходы.

#### *К расходам относятся следующие виды затрат:*

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;



- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

#### Признание расходов

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, операционные и административные расходы, и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, вознаграждение по лизингу.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

#### Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту «тенге»).

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

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

|                    | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Тенге/1 доллар США | 454,56               | 462,65               |
| Тенге/1 Евро       | 502,24               | 492,86               |
| Тенге /1рубль      | 5,06                 | 6,43                 |

#### Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.



Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

#### **Раскрытие информации о связанных сторонах**

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

#### **События после отчетной даты**

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

### **5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ**

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

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

Ниже перечислены существенные допущения и оценки, которые руководство использовало при применении учетной политики Компании.

#### **Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам**

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение вероятности дефолта (PD), подверженности риску дефолта (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD);

Дополнительная информация представлена в Примечаниях 7, 8, 9.



### Срок полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (Примечание 13).

### Обесценение внеоборотных активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем внеоборотным активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Когда производится расчет ценности использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, выбрав подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

### Аренда

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии) (Примечание 16).

### Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы (Примечание 28).

## 6. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, руководством Компании было принято решение реклассифицировать некоторые суммы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, чтобы изменить представление различных статей для улучшения сопоставимости данных за 2023 и 2022 годы.

### Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

|                                   | За 2022 год до<br>реклассификации | Изменение          | (тыс. тенге)<br>За 2022 год после<br>реклассификации |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|
| Доходы по неустойке               | 555 061                           | (555 061)          | -                                                    |
| Операционные расходы              | (2 160 683)                       | (814 594)          | (2 975 277)                                          |
| <b>Операционная прибыль</b>       | <b>2 892 421</b>                  | <b>(1 369 655)</b> | <b>1 522 766</b>                                     |
| Административные расходы          | (1 156 113)                       | 814 594            | (341 519)                                            |
| Прочие доходы / (расходы), нетто  | (1 112 850)                       | 555 061            | (557 789)                                            |
| <b>Прибыль до налогообложения</b> | <b>623 458</b>                    | <b>-</b>           | <b>623 458</b>                                       |



## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

|                                                                                             | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                             | (тыс. тенге)         |                      |
| Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге                                      | 118 172              | 216 531              |
| Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте                                     | 6 642                | 45 487               |
| Денежные средства на счетах платежных провайдеров                                           | 676 653              | 405 303              |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на счетах платежных провайдеров | (33 889)             | -                    |
| <b>Итого</b>                                                                                | <b>767 578</b>       | <b>667 321</b>       |

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

*Денежные средства на счетах в банках:*

|                               | Рейтинг    |            |        | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------|------------|------------|--------|----------------------|----------------------|
|                               | 2023 год   | 2022 год   | Валюта | (тыс. тенге)         |                      |
| АО «Нурбанк»                  |            |            | KZT    | 162                  | 17 325               |
| АО «Нурбанк»                  | B-/        | B-/        | EUR    | 2 167                | -                    |
| АО «Нурбанк»                  | Стабильный | Стабильный | RUR    | 4 232                | -                    |
| АО «Народный Банк Казахстана» |            |            | KZT    | 117 896              | 199 206              |
| АО «Народный Банк Казахстана» | BB+/       | B+/        | EUR    | -                    | 12 848               |
| АО «Народный Банк Казахстана» | Стабильный | Стабильный | RUR    | 243                  | 32 639               |
| АО «Евразийский Банк»         | B1 /       | -          | KZT    | 114                  | -                    |
|                               | Позитивный |            |        |                      |                      |
| <b>Итого</b>                  |            |            |        | <b>124 814</b>       | <b>262 018</b>       |

Кредитные рейтинги банков второго уровня представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания рассматривает денежные средства на текущих банковских счетах как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств банки, в которых открыты текущие счета Компании, имеют высокие рейтинги.

*Денежные средства на счетах платежных провайдеров*

|                               | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
|                               | (тыс. тенге)         |                      |
| ТОО «QIWI Казахстан»          | 53                   | 26 921               |
| Freedom Pay                   | -                    | 246 824              |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 49 817               | 14 682               |
| CNP Processing GmbH           | -                    | 104 992              |
| ТОО «Astana-Plat»             | -                    | 11 884               |
| ТОО «PAYDALA»                 | 6 637                | -                    |
| ТОО «FFIN Payments»           | 563 672              | -                    |
| ТОО «New Pay»                 | 56 474               | -                    |
| <b>Итого</b>                  | <b>676 653</b>       | <b>405 303</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства на счетах платежных провайдеров также рассматриваются Компанией как не обесцененные, так как платежные провайдеры демонстрируют финансовую стабильность. Тем не менее, руководством Компании принято решение начислить резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 5% на суммы остатков денежных средств на счетах провайдеров в соответствии с политикой оценки рисков, принятой Компанией.



*Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на счетах платежных провайдеров*

|                       | 2023 год | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|-----------------------|----------|--------------------------|
| На начало периода     | -        | -                        |
| Расходы по начислению | (33 889) | -                        |
| На конец периода      | (33 889) | -                        |

## 8. МИКРОКРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

|                                                             | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Краткосрочные микрокредиты предоставленные клиентам         | 1 741 978            | 2 869 129                            |
| Просроченная задолженность по предоставленным микрокредитам | 4 677 452            | 2 647 549                            |
| Краткосрочные вознаграждения к получению                    | 145 269              | 420 411                              |
| Просроченная задолженность по вознаграждениям               | 587 725              | 541 942                              |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам     | (5 142 425)          | (4 499 821)                          |
| <b>Итого</b>                                                | <b>2 009 999</b>     | <b>1 979 210</b>                     |

Максимальная сумма микрокредита не более 50 МРП. Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 0,99% в день (31 декабря 2022 года 0,99% в день).

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, в основном выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Просроченная задолженность по микрокредитам и по вознаграждениям по ним представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга и по вознаграждениям, которое превышает 1 день.

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель микрокредитов Компании состоит из 105 225 единиц беззалоговых микрокредитов выданных физическим лицам (2022 год: 40 109 единиц), на срок до 20 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 009 999 тыс. тенге (2022 год: 1 979 210 тыс. тенге).

В течение 2023 года Компания реализовала коллекторским агентствам часть просроченных более 90 дней микрокредитов и вознаграждений по ним в количестве 80 065 единиц на общую сумму 6 177 771 тыс. тенге. Сумма возмещения составила 2 517 565 тыс. тенге. Убытки от реализации части кредитного портфеля в сумме 3 660 206 тыс. тенге отражены в составе прочих расходов Компании (Примечание 27).

*Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрокредитам:*

|                                                                                  | 2023 год    | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------|
| На начало периода                                                                | (4 499 821) | (748 886)                |
| Расходы по начислению резерва                                                    | (2 751 729) | (6 255 209)              |
| Доходы по восстановлению резерва                                                 | 2 008 527   | 2 504 274                |
| Списание безнадежной задолженности по микрокредитам за счет начисленных резервов | 100 598     | -                        |
| На конец периода                                                                 | (5 142 425) | (4 499 821)              |

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

|                                                                  | Стадия 1   | Стадия 2  | Стадия 3  | (тыс. тенге)<br>Итого |
|------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------------------|
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года | 2 216 038  | 629 160   | 3 633 833 | 6 479 031             |
| Вновь созданные финансовые активы                                | 51 352 892 | -         | -         | 51 352 892            |
| Начисление процентных доходов                                    | 12 636 735 | 1 017 913 | -         | 13 654 648            |



|                                                                          |                  |                |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Активы, которые были погашены                                            | (58 055 778)     | -              | -                | (58 055 778)     |
| Активы, которые были проданы                                             | -                | -              | (6 177 771)      | (6 177 771)      |
| Переводы в Стадию 1                                                      | 1 061 245        | (1 061 245)    | -                | -                |
| Переводы в Стадию 2                                                      | (7 323 884)      | 7 323 884      | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3                                                      | -                | (7 236 730)    | 7 236 730        | -                |
| Списание                                                                 | -                | -              | (100 598)        | (100 598)        |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b> | <b>1 887 248</b> | <b>672 982</b> | <b>4 592 194</b> | <b>7 152 424</b> |

|                                                            | Стадия 1       | Стадия 2       | Стадия 3         | Итого            |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года</b>  | <b>221 604</b> | <b>266 706</b> | <b>4 011 511</b> | <b>4 499 821</b> |
| Вновь созданные финансовые активы                          | 6 020 711      | 95 774         | -                | 6 116 485        |
| Чистое изменение резерва под ОКУ                           | (99 851)       | 466 938        | 5 899 803        | 6 266 890        |
| Активы, которые были погашены                              | (5 462 402)    | -              | -                | (5 462 402)      |
| Активы, которые были проданы                               | -              | -              | (6 177 771)      | (6 177 771)      |
| Переводы в Стадию 2                                        | (502 492)      | 502 492        | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3                                        | -              | (959 249)      | 959 249          | -                |
| Активы, которые были списаны                               | -              | -              | (100 598)        | (100 598)        |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года</b> | <b>177 570</b> | <b>372 661</b> | <b>4 592 194</b> | <b>5 142 425</b> |

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

|                                                                          | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3         | (тыс. тенге)<br>Итого |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года</b>  | <b>1 564 056</b> | <b>351 671</b> | <b>702 141</b>   | <b>2 617 868</b>      |
| Вновь созданные финансовые активы                                        | 28 010 639       | -              | -                | 28 010 639            |
| Начисление процентных доходов                                            | 2 371 641        | 5 991 047      | 301 920          | 8 664 608             |
| Активы, которые были погашены                                            | (29 452 809)     | (808 764)      | -                | (30 261 573)          |
| Активы, которые были проданы                                             | -                | -              | (2 504 274)      | (2 504 274)           |
| Переводы в Стадию 1                                                      | 234 567          | (234 567)      | -                | -                     |
| Переводы в Стадию 2                                                      | (512 056)        | 512 056        | -                | -                     |
| Переводы в Стадию 3                                                      | -                | (5 182 283)    | 5 182 283        | -                     |
| Списание                                                                 | -                | -              | (48 237)         | (48 237)              |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b> | <b>2 216 038</b> | <b>629 160</b> | <b>3 633 833</b> | <b>6 479 031</b>      |

|                                                            | Стадия 1       | Стадия 2       | Стадия 3         | Итого            |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года</b>  | <b>78 203</b>  | <b>97 985</b>  | <b>572 698</b>   | <b>748 886</b>   |
| Вновь созданные финансовые активы                          | 3 750 935      | -              | -                | 3 750 935        |
| Чистое изменение резерва под ОКУ                           | 187 547        | 56 740         | 4 297 690        | 4 541 977        |
| Активы, которые были погашены                              | (1 758 493)    | (43 563)       | (235 647)        | (2 037 703)      |
| Переводы в Стадию 2                                        | (2 036 588)    | 2 036 588      | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3                                        | -              | (1 881 044)    | 1 881 044        | -                |
| Активы, которые были проданы                               | -              | -              | (2 504 274)      | (2 504 274)      |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года</b> | <b>221 604</b> | <b>266 706</b> | <b>4 011 511</b> | <b>4 499 821</b> |

Информация об изменениях задолженности по микрокредитам выданным в 2023 году

|                                               | 31 декабря<br>2022 года | Выдано     | Погашено     | Продано     | Списано  | Начислено<br>вознаграждений | (тыс. тенге)<br>31 декабря<br>2023 года |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------|-------------|----------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| Задолженность по основной сумме микрокредитов | 5 516 678               | 51 352 892 | (45 149 110) | (5 205 640) | (95 390) | -                           | 6 419 430                               |



|                                  |                  |                   |                     |                    |                  |                   |                  |
|----------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Задолженность по вознаграждениям | 962 353          | -                 | (12 906 668)        | (972 131)          | (5 208)          | 13 654 648        | 732 994          |
| <b>Итого:</b>                    | <b>6 479 031</b> | <b>51 352 892</b> | <b>(58 055 778)</b> | <b>(6 177 771)</b> | <b>(100 598)</b> | <b>13 654 648</b> | <b>7 152 424</b> |

**Информация об изменениях задолженности по микрокредитам выданным в 2022 году**

|                                               | 31 декабря<br>2021 года | Выдано            | Погашено            | Продано            | Списано         | Начислено<br>вознаграждений | (тыс. тенге)<br>31 декабря<br>2022 года |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| Задолженность по основной сумме микрокредитов | 2 165 536               | 28 010 639        | (22 615 938)        | (1 995 322)        | (48 237)        | -                           | 5 516 678                               |
| Задолженность по вознаграждениям              | 452 332                 | -                 | (7 645 635)         | (508 952)          | -               | 8 664 608                   | 962 353                                 |
| <b>Итого:</b>                                 | <b>2 617 868</b>        | <b>28 010 639</b> | <b>(30 261 573)</b> | <b>(2 504 274)</b> | <b>(48 237)</b> | <b>8 664 608</b>            | <b>6 479 031</b>                        |

**9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ**

|                                                          | 31 декабря 2023 года   |                       |                  | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |  |
|----------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------------|--|
|                                                          | Краткосрочная<br>часть | Долгосрочная<br>часть | Итого            | Краткосрочная<br>часть               |  |
| Займы участнику                                          | 3 382 396              | -                     | 3 382 396        | 837 862                              |  |
| Займы прочим связанным сторонам                          | 381 830                | 1 610 000             | 1 991 830        | -                                    |  |
| Займы третьим сторонам                                   | 110 493                | -                     | 110 493          | 158 429                              |  |
| Займы работникам                                         | 50 629                 | -                     | 50 629           | 30 550                               |  |
| Начисленное вознаграждение                               | 202 697                | -                     | 202 697          | 44 540                               |  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным | (204 913)              | (161 000)             | (365 913)        | -                                    |  |
| <b>Итого</b>                                             | <b>3 923 132</b>       | <b>1 449 000</b>      | <b>5 372 132</b> | <b>1 071 381</b>                     |  |

**Займы участнику**

В течение 2023 года Компания по договорам переуступки прав требования выкупила у ЗАО «Авентус Капитал» (Литва) займы, выданные ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» (материнская компания), в общей сумме 14 952 783 Евро, часть из которых в размере 8 218 162 Евро погашены со стороны ООО «АВЕНТУС ФИНАНС». На 31 декабря 2023 года остатки основного долга по выкупленным займам составили 6 734 621 Евро. Ставка вознаграждения по выкупленным займам 10,5% годовых. Срок погашения до конца 2024 года. Доходы по договорам переуступки прав требования составили 477 675 тыс. тенге и отражены в составе прочих доходов Компании (Примечание 27).

**Займы прочим связанным сторонам**

В течение 2023 года Компания выдала ТОО «One Credit», находящейся под общим контролем, необеспеченные займы в общей сумме 1 610 000 тыс. тенге. Сроки погашения 5 лет, ставка вознаграждения 19% годовых.

С июля по ноябрь 2023 года выданы необеспеченные займы дочерним организациям «CREDITO365, S.A.P.I.DE C.V. MX» и «OPERADORA FIJI S.A.P.I. DE C.V. SOF OM E.N.R MX» в общей сумме 840 000 долл. США, сроки погашения до конца июля 2024 года, ставки вознаграждения 20% годовых.

**Займы третьим сторонам**

03 июня 2022 года Компания выдала займ ООО «Авентус ИТ» в сумме 220 000 Евро, с условием погашения единым платежом в конце срока и ставкой вознаграждения 19%. Срок погашения займа до конца 2024 года.



*Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным*

|                               | 2023 год  | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|-------------------------------|-----------|--------------------------|
| На начало периода             | -         | -                        |
| Расходы по начислению резерва | (365 913) | -                        |
| На конец периода              | (365 913) | -                        |

*Информация об изменениях задолженности по выданным займам в 2023 году*

|                                        | 31.12.2022<br>года | Выдано           | Погашено           | Погашено<br>операциями<br>взаимозачета | КПН<br>удержан<br>источника | Приобретено<br>по<br>договорам<br>уступки<br>прав<br>требования | Доходы<br>от<br>уступки<br>прав<br>требова<br>ния | Начислено<br>вознаграж<br>дений | Измене<br>ние<br>курсов<br>валют | (тыс. тенге)<br>31.12.2023<br>года |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Задолженность по основной сумме займов | 1 026 841          | 2 252 096        | (2 356 318)        | (5 011 082)                            | -                           | 9 078 998                                                       | 477 616                                           | -                               | 67 197                           | 5 535 348                          |
| Вознаграждения                         | 44 540             | -                | (88 006)           | (84 841)                               | (26 370)                    | -                                                               | 59                                                | 356 693                         | 622                              | 202 697                            |
| <b>Итого:</b>                          | <b>1 071 381</b>   | <b>2 252 096</b> | <b>(2 444 324)</b> | <b>(5 095 923)</b>                     | <b>(26 370)</b>             | <b>9 078 998</b>                                                | <b>477 675</b>                                    | <b>356 693</b>                  | <b>67 819</b>                    | <b>5 738 045</b>                   |

*Информация об изменениях задолженности по выданным займам в 2022 году*

|                                        | 31.12.2022<br>года | Выдано           | Погашено           | КПН<br>удержанный<br>у источника<br>зачета | Приобретено<br>по договорам<br>уступки прав<br>требования | Доходы от<br>уступки<br>прав<br>требования | Начислено<br>вознагра<br>ждений | Изменение<br>курсов<br>валют | (тыс. тенге)<br>31.12.2023<br>года |
|----------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Задолженность по основной сумме займов | -                  | 1 027 561        | (5 011 082)        | -                                          | 883 507                                                   | 49 209                                     | -                               | 37 976                       | 1 026 841                          |
| Вознаграждения                         | -                  | -                | (84 841)           | (26 370)                                   | -                                                         | -                                          | 117 697                         | (811)                        | 44 540                             |
| <b>Итого:</b>                          | <b>-</b>           | <b>1 027 561</b> | <b>(5 095 923)</b> | <b>(26 370)</b>                            | <b>883 507</b>                                            | <b>49 209</b>                              | <b>117 697</b>                  | <b>37 165</b>                | <b>1 071 381</b>                   |

**10. КРАТКОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

|                                                                | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Дебиторская задолженность по договору уступки права требования | -                    | 27 614                               |
| Дебиторская задолженность от продажи портфелей                 | 412 106              | 187 145                              |
| <b>Итого</b>                                                   | <b>412 106</b>       | <b>214 759</b>                       |

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность коллекторских агентств от продажи части кредитного портфеля составляет 412 106 тыс. тенге (2022 год: 187 145 тыс. тенге) (Примечание 8).

**11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ**

|                                                                   | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Авансы, уплаченные за товары и услуги                             | 90 055               | 29 891                               |
| Предоплата по страхованию и подписке                              | 4 040                | 5 177                                |
| Задолженность работников по подотчетным суммам и авансам выданным | 776                  | 2 139                                |
| Запасы                                                            | -                    | 34                                   |
| Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет     | 96 215               | 46 787                               |
| <b>Итого</b>                                                      | <b>191 086</b>       | <b>84 028</b>                        |



## 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются доли в уставном капитале следующих юридических лиц:

|                                                 | Доля участия | Валюта | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------------------|--------------|--------|----------------------|----------------------|
|                                                 |              |        |                      | (тыс. тенге)         |
| CREDITO365, S.A.P.I.DE C.V. MX                  | 99,95        | USD    | 1 336                | -                    |
| OPERADORA FIJI S.A.P.I. DE C.V. SOF OM E.N.R MX | 99,50        | USD    | 28 764               | -                    |
| <b>Итого</b>                                    |              |        | <b>30 100</b>        | <b>-</b>             |

В 2023 году Компания внесла 30 100 тыс. тенге в уставный капитал юридических лиц «CREDITO365, S.A.P.I.DE C.V. MX» и «OPERADORA FIJI S.A.P.I. DE C.V. SOF OM E.N.R MX», зарегистрированных на территории Мексиканских объединенных штатов в апреле и в июле 2023 года, соответственно.

Основная деятельность указанных юридических лиц - микрокредитование.

Компания не контролирует объекты инвестиций, так как Компания не имеет возможность влиять на доходы через осуществление своих полномочий в отношении объектов инвестиций.

Руководство Компании считает, что на конец 2023 года справедливая стоимость данных инвестиций равна их первоначальной стоимости.

## 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

|                                 | Транспортные средства | Компьютеры и офисное оборудование | Прочие  | Активы в форме права пользования | Нематериальные активы (товарный знак) | Итого        |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------|
|                                 |                       |                                   |         |                                  |                                       | (тыс. тенге) |
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                       |                                   |         |                                  |                                       |              |
| На 31 декабря 2021 года         | -                     | 15 398                            | 3 368   | -                                | -                                     | 18 766       |
| Поступление                     | 17 990                | 38 522                            | 8 343   | -                                | 15                                    | 64 870       |
| На 31 декабря 2022 года         | 17 990                | 53 920                            | 11 711  | -                                | 15                                    | 83 636       |
| Поступление                     | -                     | 41 514                            | 10 560  | 230 694                          | -                                     | 282 768      |
| На 31 декабря 2023 года         | 17 990                | 95 434                            | 22 271  | 230 694                          | 15                                    | 366 404      |
| <b>Накопленный износ</b>        |                       |                                   |         |                                  |                                       |              |
| На 31 декабря 2021 года         | -                     | (1 831)                           | (213)   | -                                | -                                     | (2 044)      |
| Начисленный износ               | (150)                 | (11 282)                          | (2 258) | -                                | -                                     | (13 690)     |
| На 31 декабря 2022 года         | (150)                 | (13 113)                          | (2 471) | -                                | -                                     | (15 734)     |
| Начисленный износ               | (2 099)               | (22 367)                          | (5 250) | (38 449)                         | -                                     | (68 165)     |
| На 31 декабря 2023 года         | (2 249)               | (35 480)                          | (7 721) | (38 449)                         | -                                     | (83 899)     |
| <b>Балансовая стоимость:</b>    |                       |                                   |         |                                  |                                       |              |
| На 31 декабря 2021 года         | -                     | 13 567                            | 3 155   | -                                | -                                     | 16 722       |
| На 31 декабря 2022 года         | 17 840                | 40 807                            | 9 240   | -                                | 15                                    | 67 902       |
| На 31 декабря 2023 года         | 15 741                | 59 954                            | 14 550  | 192 245                          | 15                                    | 282 505      |

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства Компании не имеют признаков обесценения и не обременены залоговыми обязательствами.

Компания арендует помещения под офис и парковочные места. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности за 2023 год отражены обязательства по аренде (Примечание 16) и активы в форме права пользования.

В мае 2022 года Компания приобрела товарный знак у РГКП «Национальный институт интеллектуальной собственности Комитета по правам интеллектуальной собственности Министерства юстиции Республики Казахстан» на общую сумму 14 тыс. тенге. Право пользования товарным знаком не имеет определенного срока пользования и не подлежит амортизации.



#### 14. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                                                                               | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Займы, полученные от связанных юридических лиц                                | 8                    | 38 011               |
| Займы, полученные от третьих сторон                                           | -                    | 902 604              |
| Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц | -                    | 105 020              |
| <b>Итого</b>                                                                  | <b>8</b>             | <b>1 045 635</b>     |

Краткосрочные финансовые обязательства представлены следующим образом:

|                                   | Валюта | Дата получения | Дата погашения | Ставка | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-----------------------------------|--------|----------------|----------------|--------|----------------------|----------------------|
| ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan» | KZT    | 04.03.2022     | 31.12.2023     | 19,50% | -                    | 8 400                |
| UAB ALDEGA                        | EUR    | 13.04.2021     | 31.12.2023     | 19,50% | -                    | 894 204              |
| ZAO «AVENTUS CAPITAL»             | EUR    | 28.12.2022     | 28.12.2023     | 10%    | 8                    | 38 011               |
| <b>Итого</b>                      |        |                |                |        | <b>8</b>             | <b>940 615</b>       |

#### 15. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|                                   | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Услуги по верификации и скорингу  | 19 452               | 42 595               |
| Процессинговые услуги             | 5 458                | 1 784                |
| Рекламные услуги                  | 173 326              | 35 533               |
| Консультационные услуги           | -                    | 20 000               |
| Маркетинговые услуги              | -                    | 895                  |
| Агентские услуги                  | 7 900                | 54 050               |
| Информационные услуги             | 7 990                | -                    |
| Услуги по предоставлению лицензии | 5 930                | -                    |
| Услуги связи                      | 6 997                | -                    |
| Коллекторские услуги              | 5 166                | -                    |
| Прочая кредиторская задолженность | 11 368               | 16 850               |
| <b>Итого</b>                      | <b>243 587</b>       | <b>171 707</b>       |

#### 16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

|                                                | 31 декабря 2023 года |                    | Итого          | 31 декабря 2022 года |
|------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
|                                                | Краткосрочная часть  | Долгосрочная часть |                | Краткосрочная часть  |
| <b>Обязательства по лизингу</b>                |                      |                    |                |                      |
| Обязательство по лизингу автомобиля            | 4 165                | 4 153              | 8 318          | 11 782               |
| Вознаграждение по лизингу                      | 133                  | -                  | 133            | 188                  |
| <b>Итого обязательства по лизингу</b>          | <b>4 298</b>         | <b>4 153</b>       | <b>8 451</b>   | <b>11 970</b>        |
| <b>Обязательства по аренде</b>                 |                      |                    |                |                      |
| Обязательства по аренде офиса и прочих активов | 96 758               | 145 755            | 242 513        | -                    |
| Дисконт по аренде                              | (26 081)             | (16 315)           | (42 396)       | -                    |
| <b>Итого обязательства по аренде</b>           | <b>70 677</b>        | <b>129 440</b>     | <b>200 117</b> | <b>-</b>             |
| <b>Итого</b>                                   | <b>74 975</b>        | <b>133 593</b>     | <b>208 568</b> | <b>11 970</b>        |





### Обязательства по лизингу

27 августа 2022 года между Компанией и АО «Халык-Лизинг» подписан договор лизинга на 17 990 тыс. тенге, сроком до октября 2025 года. Ставка вознаграждения 19% годовых, предметом лизинга является автомобиль Hyundai Santa Fe Prime.

### Обязательства по аренде

Компания признала обязательства по договору аренды помещений под офис и парковочных мест, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды до конца июня 2026 года.

Для дисконтирования арендных платежей применена средневзвешенная ставка по кредитам, выданным банками второго уровня, в размере 16,5% годовых, рассчитанная Национальным Банком РК на соответствующий заключенному договору аренды месяц.

Информация о движении обязательств по аренде за 2023 год:

|                                                 | 2023 год            |                    | (тыс. тенге) |
|-------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|
|                                                 | Краткосрочная часть | Долгосрочная часть |              |
| На начало периода                               | -                   | -                  |              |
| Признание обязательств по аренде                | -                   | 289 985            |              |
| Перенос основного долга в краткосрочную часть   | 144 230             | (144 230)          |              |
| Признание НДС к зачету                          | 4 666               | -                  |              |
| Погашение обязательств                          | (52 138)            | -                  |              |
| Дисконт                                         | (26 081)            | (16 315)           |              |
| Признание дисконта                              | -                   | (59 291)           |              |
| Перенос дисконта в краткосрочную часть          | (42 976)            | 42 976             |              |
| Расходы по амортизации дисконта (Примечание 24) | 16 895              | -                  |              |
| На конец периода                                | 70 677              | 129 440            |              |

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

|                                                               | 2023 год | 2022 год | (тыс. тенге) |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|--------------|
| Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 13) | 38 449   | -        |              |
| Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 16)        | 16 895   | -        |              |
| Итого                                                         | 55 344   | -        |              |

## 17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

|                                                                  | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года | (тыс. тенге) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате                | 165 421              | 436 530              |              |
| Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате за нерезидента | 26 877               | -                    |              |
| Налог на добавленную стоимость                                   | 80 102               | 60 484               |              |
| Социальный налог                                                 | 10 105               | 6 368                |              |
| Индивидуальный подоходный налог                                  | 13 810               | 7 823                |              |
| Обязательства по медицинскому страхованию                        | 9 085                | 6 429                |              |
| Обязательства по пенсионным отчислениям                          | 13 531               | 8 947                |              |
| Прочие налоги и обязательные платежи                             | 787                  | 7                    |              |
| Итого                                                            | 319 718              | 526 588              |              |



## 18. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников было следующим:

|                          | 2023 год | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|--------------------------|----------|--------------------------|
| Резерв на начало периода | 28 630   | 8 696                    |
| Начислено                | 55 369   | 28 630                   |
| Использовано             | (20 949) | (8 696)                  |
| Резерв на конец периода  | 63 050   | 28 630                   |

## 19. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                               | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Авансы полученные             | 4 889                | 3 273                                |
| Задолженность по оплате труда | 41 338               | 33 842                               |
| Прочие текущие обязательства  | 4 295                | 248                                  |
| Итого                         | 50 522               | 37 363                               |

## 20. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                                                          | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022 года |
|----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Займы, полученные от учредителя (Субординированный долг) | 4 952 089            | 1 726 202                            |
| Начисленные вознаграждения по займам                     | 389 561              | 80 036                               |
| Итого                                                    | 5 341 650            | 1 806 238                            |

Долгосрочные финансовые обязательства представлены следующим образом:

|                      | Валюта | Период<br>получения | Период<br>погашения | Ставка | 31 декабря 2023<br>года | (тыс. тенге)<br>31 декабря 2022<br>года |
|----------------------|--------|---------------------|---------------------|--------|-------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Займы</b>         |        |                     |                     |        |                         |                                         |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | EUR    | 2021                | 2027                | 19,50% | 107 692                 | 105 681                                 |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | EUR    | 2022                | 2027                | 10,00% | -                       | 241 111                                 |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | RUR    | 2022                | 2027                | 10,00% | 1 040 297               | 1 379 410                               |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | RUR    | 2023                | 2028                | 10,00% | 169 510                 | -                                       |
| ООО «АВЕНТУС ФИНАНС» | RUR    | 2023                | 2028                | 15,00% | 3 634 590               | -                                       |
| Итого                |        |                     |                     |        | 4 952 089               | 1 726 202                               |

Займы без обеспечения привлечены от материнской компании ООО «АВЕНТУС ФИНАНС», сроки погашения 5 лет. Погашение основного долга и вознаграждений единовременно в конце срока погашения. Компания вправе досрочно погасить обязательства как по основному долгу, так и по вознаграждениям, займодавец не вправе требовать досрочного погашения обязательств.



*Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2023 году*

| Финансовые обязательства                       | 31 декабря 2022 года | Получено  | Признано | Погашено     | КПН, удержанный у источника признанный | Привлечено по договорам уступки прав требования | Начислено вознаграждений | Курсовая разница | Списано  | Взаимозачет | 31 декабря 2023 года | (тыс. тенге)        |
|------------------------------------------------|----------------------|-----------|----------|--------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|------------------|----------|-------------|----------------------|---------------------|
|                                                |                      |           |          |              |                                        |                                                 |                          |                  |          |             | Долгосрочная часть   | Краткосрочная часть |
| Займы полученные (Примечание 14, 20)           |                      |           |          |              |                                        |                                                 |                          |                  |          |             |                      |                     |
| Займы, полученные от учредителя                | 1 726 202            | 8 863 468 | -        | -            | -                                      | -                                               | -                        | (493 965)        | -        | (5 143 616) | 4 952 089            | -                   |
| Займы, полученные от связанных сторон          | 38 011               | -         | -        | (9 081 968)  | -                                      | 9 078 998                                       | -                        | (35 033)         | -        | -           | -                    | 8                   |
| Займы, полученные от третьих сторон            | 902 604              | 170 000   | -        | (1 072 901)  | -                                      | -                                               | -                        | 297              | -        | -           | -                    | -                   |
| Начисленные вознаграждения                     | 185 056              | -         | -        | (135 028)    | (28 256)                               | -                                               | 409 592                  | (23 254)         | (18 549) | -           | 389 561              | -                   |
| Итого по займам полученным                     | 2 851 873            | 9 033 468 | -        | (10 289 897) | (28 256)                               | 9 078 998                                       | 409 592                  | (551 955)        | (18 549) | (5 143 616) | 5 341 650            | 8                   |
| Обязательства по лизингу (Примечание 16)       |                      |           |          |              |                                        |                                                 |                          |                  |          |             |                      |                     |
| Обязательство по лизингу автомобиля            | 11 782               | -         | -        | (3 464)      | -                                      | -                                               | -                        | -                | -        | -           | 4 153                | 4 165               |
| Вознаграждение по лизингу                      | 188                  | -         | -        | (1 965)      | -                                      | -                                               | 1 910                    | -                | -        | -           | -                    | 133                 |
| Итого обязательства по лизингу                 | 11 970               | -         | -        | (5 429)      | -                                      | -                                               | 1 910                    | -                | -        | -           | 4 153                | 4 298               |
| Обязательства по аренде (Примечание 16)        |                      |           |          |              |                                        |                                                 |                          |                  |          |             |                      |                     |
| Обязательства по аренде офиса и прочих активов | -                    | -         | 289 985  | (52 138)     | 4 666                                  | -                                               | -                        | -                | -        | -           | 145 755              | 96 758              |
| Итого обязательства по аренде                  | -                    | -         | 289 985  | (52 138)     | 4 666                                  | -                                               | -                        | -                | -        | -           | 145 755              | 96 758              |
| Итого                                          | 2 863 843            | 9 033 468 | 289 985  | (10 347 464) | (23 590)                               | 9 078 998                                       | 411 502                  | (551 955)        | (18 549) | (5 143 616) | 5 491 558            | 101 064             |



ТОО «МФО «Credif365 Kazakhstan» (Кредит 365 Казахстан)»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью в 2022 году

| Финансовые обязательства                        | 31 декабря 2021 года | Получено         | Признано      | Погашено           | Начислено вознаграждений | Курсовая разница | Взаимозачет    | 31 декабря 2022 года | (тыс. тенге)        |
|-------------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------|--------------------|--------------------------|------------------|----------------|----------------------|---------------------|
|                                                 |                      |                  |               |                    |                          |                  |                | Долгосрочная часть   | Краткосрочная часть |
| <b>Займы полученные (Примечание 14, 20)</b>     |                      |                  |               |                    |                          |                  |                |                      |                     |
| Займы, полученные от учредителя                 | 104 594              | 1 942 418        | -             | -                  | -                        | (320 810)        | -              | 1 726 202            | -                   |
| Займы, полученные от связанных сторон           | -                    | 31 194           | -             | (924 909)          | -                        | (10 730)         | 942 456        | -                    | 38 011              |
| Займы, полученные от третьих сторон             | 1 704 097            | 845 182          | -             | (1 609 867)        | -                        | (36 808)         | -              | -                    | 902 604             |
| Начисленные вознаграждения                      | 36 937               | -                | -             | (313 784)          | 471 940                  | (10 037)         | -              | 80 036               | 105 020             |
| <b>Итого по займам полученным</b>               | <b>1 845 628</b>     | <b>2 818 794</b> | <b>-</b>      | <b>(2 848 560)</b> | <b>471 940</b>           | <b>(378 385)</b> | <b>942 456</b> | <b>1 806 238</b>     | <b>1 045 635</b>    |
| <b>Обязательства по лизингу (Примечание 16)</b> |                      |                  |               |                    |                          |                  |                |                      |                     |
| Обязательство по лизингу автомобиля             | -                    | -                | 17 990        | (6 208)            | -                        | -                | -              | -                    | 11 782              |
| Вознаграждение по лизингу автомобиля            | -                    | -                | -             | (548)              | 736                      | -                | -              | -                    | 188                 |
| <b>Итого обязательства по лизингу</b>           | <b>1 845 628</b>     | <b>2 818 794</b> | <b>17 990</b> | <b>(6 756)</b>     | <b>736</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>             | <b>11 970</b>       |
| <b>Итого</b>                                    | <b>1 845 628</b>     | <b>2 818 794</b> | <b>17 990</b> | <b>(2 855 316)</b> | <b>472 676</b>           | <b>(378 385)</b> | <b>942 456</b> | <b>1 806 238</b>     | <b>1 057 605</b>    |





## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 300 000 тыс. тенге.

В 2023 и 2022 годах дивиденды не распределялись.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

## 22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

|                                                         | 2023 год          | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Вознаграждение по выданным микрокредитам (Примечание 8) | 13 654 648        | 8 664 608                |
| Вознаграждение по выданным займам (Примечание 9)        | 356 693           | 56 007                   |
| Вознаграждение по вкладам размещенным                   | 20 111            | 1 040                    |
| <b>Итого</b>                                            | <b>14 031 452</b> | <b>8 721 655</b>         |

## 23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                                          | 2023 год       | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|
| Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от связанных сторон (Примечание 14, 20) | 369 946        | 83 580                   |
| Расходы по вознаграждениям по займам, полученным от третьих сторон (Примечание 14)       | 39 646         | 388 360                  |
| Вознаграждение по лизингу (Примечание 16)                                                | 1 910          | 737                      |
| <b>Итого</b>                                                                             | <b>411 502</b> | <b>472 677</b>           |

## 24. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                  | 2023 год      | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|
| Амортизация дисконта по обязательствам по аренде (Примечание 16) | 16 895        | -                        |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>16 895</b> | <b>-</b>                 |

## 25. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                       | 2023 год  | (тыс. тенге)<br>2022 год<br>(реклассифицировано) |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|
| Расходы по оплате труда                                               | 1 038 028 | 544 071*                                         |
| Отчисления от оплаты труда                                            | 117 644   | 62 212*                                          |
| Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников | 44 305    | 22 909*                                          |
| Рекламные услуги                                                      | 2 963 904 | 999 988                                          |
| Маркетинговые услуги                                                  | 29 123    | 125 062                                          |
| Верификация и скоринг                                                 | 247 211   | 298 563                                          |
| Процессинговые услуги                                                 | 39 862    | 259 610                                          |
| Агентские услуги                                                      | 740 198   | 374 128                                          |
| Услуги по предоставлению лицензии и программного обеспечения          | 250 625   | -                                                |
| Информационные услуги                                                 | 140 069   | 140 966*                                         |
| Услуги интернета, связи и смс рассылки                                | 401 051   | 58 762*                                          |
| Консультационные расходы                                              | -         | 40 261                                           |

|                                                            |                  |                   |
|------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Коллекторские услуги                                       | 57 117           | 28 051            |
| Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов | 45 794           | -                 |
| Командировочные расходы                                    | 1 549            | -                 |
| Расходы по страхованию                                     | 1 250            | -                 |
| Материальные расходы                                       | 12 366           | 20 694*           |
| Прочие расходы                                             | 33               | -                 |
| <b>Итого</b>                                               | <b>6 130 129</b> | <b>2 975 277*</b> |

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

## 26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                       | 2023 год       | (тыс. тенге)<br>2022 год<br>(реклассифицировано) |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| Расходы по оплате труда                                               | 181 416        | 95 087*                                          |
| Отчисления от оплаты труда                                            | 20 366         | 10 770*                                          |
| Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников | 11 064         | 5 721*                                           |
| Расходы по страхованию                                                | 4 744          | -                                                |
| Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов            | 22 371         | 13 690                                           |
| Расходы по аренде                                                     | 39 812         | 44 167                                           |
| Налоги и прочие платежи в бюджет                                      | 44             | 29 745                                           |
| Банковские услуги                                                     | 54 187         | 14 074                                           |
| Услуги связи и интернет                                               | 599            | 35*                                              |
| Информационные услуги                                                 | 1 424          | 1 433*                                           |
| Аудиторские и консультационные расходы                                | 7 052          | 3 500                                            |
| Коммунальные расходы                                                  | 24 202         | 25 953                                           |
| Командировочные расходы                                               | 66 277         | -                                                |
| Материальные расходы                                                  | 36 494         | 61 070*                                          |
| Расходы на содержание и ремонт основных средств                       | 9 030          | -                                                |
| Профессиональные услуги**                                             | 75 800         | -                                                |
| Членские взносы                                                       | 3 401          | 442                                              |
| Благотворительная и спонсорская помощь                                | 29 860         | 19 758                                           |
| Пени и штрафы уплаченные в бюджет                                     | 2 478          | -                                                |
| Прочие расходы                                                        | 25 368         | 16 074                                           |
| <b>Итого</b>                                                          | <b>615 989</b> | <b>341 519*</b>                                  |

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

\*\* Профессиональные услуги включают юридические, нотариальные, организаторские и прочие услуги сторонних организаций.

## 27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

|                                                                | 2023 год         | (тыс. тенге)<br>2022 год<br>(реклассифицировано) |
|----------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Прочие доходы</b>                                           |                  |                                                  |
| Доходы по курсовой разнице, нетто                              | 619 724          | 423 015                                          |
| Доходы по договорам переуступки прав требования (Примечание 9) | 477 675          | 46 822                                           |
| Доходы по неустойке (пене) по микрокредитам выданным           | 1 153 054        | 555 061*                                         |
| Доходы по списанию сомнительной кредиторской задолженности     | 129 356          | -                                                |
| Прочие доходы                                                  | 254              | -                                                |
| <b>Итого прочие доходы</b>                                     | <b>2 380 063</b> | <b>1 024 898*</b>                                |



|                                                                                                                              |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Прочие расходы</b>                                                                                                        |                    |                    |
| Расходы от обмена валюты, нетто                                                                                              | (202 362)          | (100 694)          |
| Убытки от реализации части кредитного портфеля<br>(Примечание 8)                                                             | (3 660 206)        | (1 327 631)        |
| НДС, не относимый в зачет                                                                                                    | (348 862)          | (98 173)           |
| Расходы по уплате КПН за нерезидента                                                                                         | (59 867)           | -                  |
| Расходы по начислению резерва под ожидаемые кредитные<br>убытки на денежные средства на счетах провайдеров<br>(Примечание 7) | (33 889)           | -                  |
| Корректировка кредитов                                                                                                       | -                  | (45 631)           |
| Прочие расходы                                                                                                               | (2 576)            | (10 558)           |
| <b>Итого прочие расходы</b>                                                                                                  | <b>(4 307 762)</b> | <b>(1 582 687)</b> |
| <b>Итого</b>                                                                                                                 | <b>(1 927 699)</b> | <b>(557 789)*</b>  |

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

## 28. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 и 2022 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

|                                                                   | 2023 год           | 2022 год         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Расходы по текущему подоходному налогу                            | (1 393 353)        | (436 728)        |
| Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника<br>выплаты | (17 726)           | (31 154)         |
| Расходы по доначислению подоходного налога за 2022 год            | (20 998)           | -                |
| Экономия / (расходы) по отложенному подоходному налогу            | (16 739)           | 29 113           |
| <b>Итого расходы по подоходному налогу</b>                        | <b>(1 448 816)</b> | <b>(438 769)</b> |

Компания доначислила корпоративный подоходный налог за 2022 год в сумме 20 998 тыс. тенге. В связи с несущественностью суммы доначисления руководство Компании приняло решение не корректировать показатели 2022 года, а отразить указанные расходы в 2023 году.

### Сверка действующей налоговой ставки

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные налоговые разницы.

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

|                                                                  | 2023 год           | 2022 год         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                | <b>3 820 123</b>   | <b>623 458</b>   |
| Установленная ставка подоходного налога                          | 20%                | 20%              |
| Расчетная сумма налога по установленной ставке                   | (764 025)          | (124 692)        |
| Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого<br>дохода | (684 791)          | (314 077)        |
| <b>Итого расходы по подоходному налогу</b>                       | <b>(1 448 816)</b> | <b>(438 769)</b> |

**Расчет отложенных налоговых активов / (обязательств) на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:**

|                                             | На 31.12.2021<br>года | Отнесено на<br>счет прибылей/<br>(убытков) | На 31.12.2022<br>года | Отнесено на<br>счет прибылей/<br>(убытков) | На 31.12.2023<br>года |
|---------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>  |                       |                                            |                       |                                            |                       |
| Основные средства,<br>нематериальные активы | (3 237)               | (5 409)                                    | (8 646)               | 3 909                                      | (4 737)               |



|                                                       |         |         |         |          |          |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|---------|----------|----------|
| Активы в форме права пользования                      | -       | -       | -       | (38 449) | (38 449) |
| Отложенные налоговые обязательства                    | (3 237) | (5 409) | (8 646) | (34 540) | (43 186) |
| <b>Вычитаемые временные разницы:</b>                  |         |         |         |          |          |
| Обязательства по налогам                              | 402     | 873     | 1 275   | 6 279    | 7 554    |
| Вознаграждения к выплате                              | 7 387   | 29 662  | 37 049  | (37 049) | -        |
| Обязательства по неиспользованным отпускам работников | 1 739   | 3 987   | 5 726   | 6 884    | 12 610   |
| Обязательства по аренде                               | -       | -       | -       | 41 687   | 41 687   |
| Отложенные налоговые активы                           | 9 528   | 34 522  | 44 050  | 17 801   | 61 851   |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства)           | 6 291   | 29 113  | 35 404  | (16 739) | 18 665   |

На 31 декабря 2023 и 2022 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

## 29. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Информация о составе участников и дочерних организаций Компании представлена в Примечании 1.

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 года отражены следующие остатки по операциям со связанными сторонами:

|                                               | 31 декабря 2023 года |                              |                          | (тыс. тенге)       |
|-----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
|                                               | Участник             | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого              |
| Займы выданные                                | 3 509 456            | 1 630 836                    | 404 144                  | 5 544 436          |
| в т.ч. начисленные вознаграждения к получению | 127 060              | 20 836                       | 22 314                   | 170 210            |
| <b>Итого активы</b>                           | <b>3 636 516</b>     | <b>1 651 672</b>             | <b>426 458</b>           | <b>5 714 646</b>   |
| Займы полученные                              | (5 341 650)          | -                            | (8)                      | (5 341 658)        |
| в т.ч. начисленные вознаграждения к погашению | (389 561)            | -                            | -                        | (389 561)          |
| <b>Итого обязательство</b>                    | <b>(5 341 650)</b>   | <b>-</b>                     | <b>(8)</b>               | <b>(5 341 658)</b> |
| <b>Итого</b>                                  | <b>(1 705 134)</b>   | <b>1 651 672</b>             | <b>426 450</b>           | <b>372 988</b>     |

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2023 год отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                       | 2023 год  |                              |                          | (тыс. тенге) |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                                       | Участник  | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого        |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b> |           |                              |                          |              |
| Вознаграждение по выданным займам                                                     | 203 656   | 111 841                      | 18 627                   | 334 124      |
| <b>Процентные расходы</b>                                                             |           |                              |                          |              |
| Расходы по вознаграждениям по займам полученным                                       | (369 946) | -                            | -                        | (369 946)    |



В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2022 года отражены следующие остатки по операциям со связанными сторонами:

|                                               | Участник           | 31 декабря 2022 года<br>Прочие связанные<br>стороны | (тыс. тенге)<br>Итого |
|-----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|
| Займы выданные                                | 871 124            | -                                                   | 871 124               |
| в т.ч. начисленные вознаграждения к получению | 33 262             | -                                                   | 33 262                |
| Краткосрочная дебиторская задолженность       | -                  | 27 614                                              | 27 614                |
| <b>Итого активы</b>                           | <b>871 124</b>     | <b>27 614</b>                                       | <b>898 738</b>        |
| Займы полученные                              | (1 806 238)        | (38 011)                                            | (1 844 249)           |
| в т.ч. начисленные вознаграждения к погашению | (80 036)           | -                                                   | (80 036)              |
| <b>Итого обязательства</b>                    | <b>(1 806 238)</b> | <b>(38 011)</b>                                     | <b>(1 844 249)</b>    |
| <b>Итого</b>                                  | <b>(935 114)</b>   | <b>(10 397)</b>                                     | <b>(945 511)</b>      |

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2022 год отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                       | Участник | 2022 год<br>Прочие связанные<br>стороны | (тыс. тенге)<br>Итого |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|-----------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b> |          |                                         |                       |
| Вознаграждение по выданным займам                                                     | 32 069   | -                                       | 32 069                |
| <b>Процентные расходы</b>                                                             |          |                                         |                       |
| Расходы по вознаграждениям по займам                                                  | (83 580) | -                                       | (83 580)              |

#### **Вознаграждение руководящему составу**

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2022 год: 2 человека). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 28 724 тыс. тенге за 2023 год и 26 492 тыс. тенге за 2022 год.

### **30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. 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 изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.



### **Судебные иски**

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

### **Налоги**

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

### **Налогообложение**

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

## **31. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена экономическим и социальным рискам, присущие предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками присущими деятельности Компании являются кредитный риск, риск ликвидности рыночный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.



Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

(тыс. тенге)

|                                                                                        | Прим. | Общая сумма максимального размера риска |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                                        |       | 31 декабря 2023 года                    | 31 декабря 2022 года |
| Денежные средства                                                                      | 7     | 767 578                                 | 667 321              |
| Микрокредиты клиентам                                                                  | 8     | 2 009 999                               | 1 979 210            |
| Займы выданные                                                                         | 9     | 5 372 132                               | 1 071 381            |
| Дебиторская задолженность                                                              | 10    | 412 106                                 | 214 759              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12    | 30 100                                  | -                    |
| <b>Общая сумма кредитного риска</b>                                                    |       | <b>8 591 915</b>                        | <b>3 932 671</b>     |

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

(тыс. тенге)

| 31 декабря 2023 года                                                                   | До востребования | Менее 1 месяцев  | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>                                                              |                  |                  |                   |                        |                    |                  |
| Денежные средства                                                                      | 124 814          | 642 764          | -                 | -                      | -                  | 767 578          |
| Микрокредиты клиентам                                                                  | -                | 2 009 999        | -                 | -                      | -                  | 2 009 999        |
| Займы выданные                                                                         | -                | 39 332           | 9 491             | 3 874 309              | 1 449 000          | 5 372 132        |
| Дебиторская задолженность                                                              | -                | 206 171          | 205 935           | -                      | -                  | 412 106          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                | -                | -                 | -                      | 30 100             | 30 100           |
|                                                                                        | <b>124 814</b>   | <b>2 898 266</b> | <b>215 426</b>    | <b>3 874 309</b>       | <b>1 479 100</b>   | <b>8 591 915</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                                                       |                  |                  |                   |                        |                    |                  |
| Финансовые обязательства                                                               | -                | (8)              | -                 | -                      | (5 341 650)        | (5 341 658)      |
| Торговая кредиторская задолженность                                                    | -                | (243 587)        | -                 | -                      | -                  | (243 587)        |





|                                     |                |                  |                |                  |                    |                  |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| Обязательство по лизингу транспорта | -              | (8 063)          | (16 126)       | (76 867)         | (149 908)          | (250 964)        |
|                                     | -              | (251 658)        | (16 126)       | (76 867)         | (5 491 558)        | (5 836 209)      |
| <b>Нетто позиция</b>                | <b>124 814</b> | <b>2 646 608</b> | <b>199 300</b> | <b>3 797 443</b> | <b>(4 012 458)</b> | <b>2 755 706</b> |

| 31 декабря 2022 года                | До востребования | Менее 1 месяцев  | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | (тыс. тенге)<br>Итого |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>           |                  |                  |                   |                        |                    |                       |
| Денежные средства                   | 667 321          | -                | -                 | -                      | -                  | 667 321               |
| Микрокредиты клиентам               | -                | 767 801          | 1 211 409         | -                      | -                  | 1 979 210             |
| Займы выданные                      | -                | -                | -                 | 1 071 381              | -                  | 1 071 381             |
| Дебиторская задолженность           | -                | -                | -                 | 214 759                | -                  | 214 759               |
|                                     | <b>667 321</b>   | <b>767 801</b>   | <b>1 211 409</b>  | <b>1 286 140</b>       | -                  | <b>3 932 671</b>      |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>    |                  |                  |                   |                        |                    |                       |
| Финансовые обязательства            | -                | -                | -                 | (1 045 635)            | (1 806 238)        | (2 851 873)           |
| Торговая кредиторская задолженность | -                | (171 707)        | -                 | -                      | -                  | (171 707)             |
| Обязательства по аренде             | -                | -                | -                 | (3 622)                | (8 348)            | (11 970)              |
|                                     | -                | <b>(171 707)</b> | -                 | <b>(1 049 257)</b>     | <b>(1 814 586)</b> | <b>(3 035 550)</b>    |
| <b>Нетто позиция</b>                | <b>667 321</b>   | <b>596 094</b>   | <b>1 211 409</b>  | <b>236 883</b>         | <b>(1 814 586)</b> | <b>897 121</b>        |

### Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Компании отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Компания, были финансовые активы, по которым начисляются проценты с фиксированной ставкой вознаграждения, которые не подвергаются риску изменения процентных ставок в стране и определяются проспектом их эмиссий.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе валют:

| 31 декабря 2023 года                                                                   | Тенге            | Евро           | Российский рубль | Доллар США     | (тыс. тенге)<br>Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>                                                              |                  |                |                  |                |                       |
| Денежные средства                                                                      | 760 936          | 2 167          | 4 475            | -              | 767 578               |
| Микрокредиты клиентам                                                                  | 2 009 999        | -              | -                | -              | 2 009 999             |
| Займы выданные                                                                         | 1 315 552        | 270 040        | 3 389 880        | 396 660        | 5 372 132             |
| Дебиторская задолженность                                                              | 412 106          | -              | -                | -              | 412 106               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                | -              | -                | 30 100         | 30 100                |
|                                                                                        | <b>4 498 593</b> | <b>272 207</b> | <b>3 394 355</b> | <b>426 760</b> | <b>8 591 915</b>      |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                                                       |                  |                |                  |                |                       |
| Финансовые обязательства                                                               | -                | (181 054)      | (5 160 604)      | -              | (5 341 658)           |



|                                     |                  |               |                    |                |                  |
|-------------------------------------|------------------|---------------|--------------------|----------------|------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | (117 760)        | (80 621)      | (4 374)            | (40 832)       | (243 587)        |
| Обязательство по аренде             | (250 964)        | -             | -                  | -              | (250 964)        |
|                                     | (368 724)        | (261 675)     | (5 164 978)        | (40 832)       | (5 836 209)      |
| <b>Нетто позиция</b>                | <b>4 129 869</b> | <b>10 532</b> | <b>(1 770 623)</b> | <b>385 928</b> | <b>2 755 706</b> |

| 31 декабря 2022 года                | Тенге            | Евро               | Российский рубль   | Доллар США     | (тыс. тенге)<br>Итого |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>           |                  |                    |                    |                |                       |
| Денежные средства                   | 621 834          | 12 848             | 32 639             | -              | 667 321               |
| Микрокредиты клиентам               | 1 979 210        | -                  | -                  | -              | 1 979 210             |
| Займы выданные                      | 80 549           | 990 832            | -                  | -              | 1 071 381             |
| Дебиторская задолженность           | 187 145          | -                  | 27 614             | -              | 214 759               |
|                                     | <b>2 868 738</b> | <b>1 003 680</b>   | <b>60 253</b>      | -              | <b>3 932 671</b>      |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>    |                  |                    |                    |                |                       |
| Финансовые обязательства            | (8 400)          | (1 421 176)        | (1 422 297)        | -              | (2 851 873)           |
| Торговая кредиторская задолженность | (134 488)        | (29 308)           | (2 634)            | (5 277)        | (171 707)             |
| Обязательство по аренде             | (11 970)         | -                  | -                  | -              | (11 970)              |
|                                     | <b>(154 858)</b> | <b>(1 450 484)</b> | <b>(1 424 931)</b> | <b>(5 277)</b> | <b>(3 035 550)</b>    |
| <b>Нетто позиция</b>                | <b>2 713 880</b> | <b>(446 804)</b>   | <b>(1 364 678)</b> | <b>(5 277)</b> | <b>897 121</b>        |

### Анализ чувствительности

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге и в российских рублях. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Компании, выраженных в иностранных валютах.

| Валюта           | Изменение в валютном курсе, % | Влияние на доход до налогообложения<br>2023 год | (тыс. тенге)<br>2022 год |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|
| Евро             | 20%                           | 2 106                                           | (89 361)                 |
|                  | -20%                          | (2 106)                                         | 89 361                   |
| Российский рубль | 20%                           | (354 125)                                       | (272 936)                |
|                  | -20%                          | 354 125                                         | 272 936                  |
| Доллар США       | 20%                           | 77 186                                          | (1 055)                  |
|                  | -20%                          | (77 186)                                        | 1 055                    |

### Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

### Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

### Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

|                                                                                        | 31 декабря 2023 года |                        | 31 декабря 2022 года |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                                        | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>                                                               |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства                                                                      | 767 578              | 767 578                | 667 321              | 667 321                |
| Микрокредиты клиентам                                                                  | 2 009 999            | 2 009 999              | 1 979 210            | 1 979 210              |
| Займы выданные                                                                         | 5 372 132            | 5 372 132              | 1 071 381            | 1 071 381              |
| Дебиторская задолженность                                                              | 412 106              | 412 106                | 214 759              | 214 759                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 100               | 30 100                 | -                    | -                      |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                         | <b>8 591 915</b>     | <b>8 591 915</b>       | <b>3 932 671</b>     | <b>3 932 671</b>       |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                        |                      |                        |                      |                        |
| Финансовые обязательства                                                               | 5 341 658            | 5 341 658              | 2 851 873            | 2 851 873              |
| Торговая кредиторская задолженность                                                    | 243 587              | 243 587                | 171 707              | 171 707                |
| Обязательство по аренде                                                                | 208 568              | 208 568                | 11 970               | 11 970                 |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                  | <b>5 793 813</b>     | <b>5 793 813</b>       | <b>3 035 550</b>     | <b>3 035 550</b>       |
| <b>Нетто позиция</b>                                                                   | <b>2 798 102</b>     | <b>2 798 102</b>       | <b>897 121</b>       | <b>897 121</b>         |

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|                                                                                        | 31 декабря 2023 года |                  |                | (тыс. тенге)     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                        | Уровень 1            | Уровень 2        | Уровень 3      | Итого            |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                                   |                      |                  |                |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                    | 30 100           | -              | 30 100           |
| <b>Итого</b>                                                                           | <b>-</b>             | <b>30 100</b>    | <b>-</b>       | <b>30 100</b>    |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>                             |                      |                  |                |                  |
| Денежные средства                                                                      | 767 578              | -                | -              | 767 578          |
| Микрокредиты клиентам                                                                  | -                    | 2 009 999        | -              | 2 009 999        |
| Займы выданные                                                                         | -                    | 5 372 132        | -              | 5 372 132        |
| Дебиторская задолженность                                                              | -                    | 412 106          | -              | 412 106          |
| <b>Итого</b>                                                                           | <b>767 578</b>       | <b>7 794 237</b> | <b>-</b>       | <b>8 561 815</b> |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>                      |                      |                  |                |                  |
| Финансовые обязательства                                                               | -                    | 5 341 658        | -              | 5 341 658        |
| Торговая кредиторская задолженность                                                    | -                    | 243 587          | -              | 243 587          |
| Обязательство по аренде                                                                | -                    | 8 451            | 200 117        | 208 568          |
| <b>Итого</b>                                                                           | <b>-</b>             | <b>5 593 696</b> | <b>200 117</b> | <b>5 793 813</b> |

|                                                            | 31 декабря 2022 года |                  |           | (тыс. тенге)     |
|------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|-----------|------------------|
|                                                            | Уровень 1            | Уровень 2        | Уровень 3 | Итого            |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                      |                  |           |                  |
| Денежные средства                                          | 667 321              | -                | -         | 667 321          |
| Микрокредиты клиентам                                      | -                    | 1 979 210        | -         | 1 979 210        |
| Займы выданные                                             | -                    | 1 071 381        | -         | 1 071 381        |
| Дебиторская задолженность                                  | -                    | 214 759          | -         | 214 759          |
| <b>Итого</b>                                               | <b>667 321</b>       | <b>3 265 350</b> | <b>-</b>  | <b>3 932 671</b> |



**Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**

|                                     |   |           |   |           |
|-------------------------------------|---|-----------|---|-----------|
| Финансовые обязательства            | - | 2 851 873 | - | 2 851 873 |
| Торговая кредиторская задолженность | - | 171 707   | - | 171 707   |
| Обязательство по аренде             | - | 11 970    | - | 11 970    |
| Итого                               | - | 3 035 550 | - | 3 035 550 |

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости.

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

|                                 | Метод долевой<br>оценки                       | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные данные | (тыс. тенге)<br>Диапазон на 31<br>декабря 2023 года |
|---------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b> |                                               |                                                  |                                                     |
| Обязательства по аренде         | Метод<br>дисконтированных<br>денежных потоков | Ставка<br>дисконтирования и<br>процентная ставка | 16,5%                                               |

### 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

08 января 2024 года согласно Решению Единственного участника Компании №08-01-2024 наименование материнской компании / учредителя ООО «Авентус Финанс» было изменено на ООО «Биклевер Финанс».

02 апреля 2024 года на основании Решения Единственного участника №02-04-2024 уставный капитал Компании был увеличен за счет нераспределенной прибыли с 300 000 тыс. тенге до 400 000 тыс. тенге.

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

### 34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

**Информация о соблюдении пруденциальных нормативов**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 300 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 2 863 181 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,48, при минимально допустимом значении 0.1.

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0 при максимально допустимом значении 0.250.

Коэффициент левереджа k3 составляет 1,246, при максимально допустимом значении 10.000.