

**ТОО «Микрофинансовая
Организация «Mogo Kazakhstan»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5-42

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 24 апреля 2024 года руководством Компании.

Генеральный директор



Сейтбеков А. М.

Главный бухгалтер

Асылбекова А. О.

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являются наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам</i></p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ») по займам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели. В силу существенности суммы займов клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве по ОКУ по займам клиентам, представлена в Примечании 7 «Займы клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам. Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.</p> <p>Мы проанализировали распределение задолженности по «стадиям» обесценения и применение к данным «стадиям» обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по займам клиентам.</p>

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 ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления финансовой отчетности Компании в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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 действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

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

Grant Thornton LLP




Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года




Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	88,056	32,461
Займы клиентам	7	5,891,877	2,502,334
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	281,426	368,246
Основные средства	9	8,111	20,602
Нематериальные активы	10	28,848	58,967
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	8,180	-
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		-	9
Активы в форме права пользования	12	154,139	6,076
Прочие активы	13	35,654	13,649
ИТОГО АКТИВЫ		6,496,291	3,002,344
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал			
Накопленный убыток	14	2,047,670	2,047,670
ИТОГО КАПИТАЛ		(687,709)	(954,304)
		1,359,961	1,093,366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от связанных сторон	15	158,450	715,618
Займы от третьих сторон	15	2,004,501	804,840
Долговые ценные бумаги выпущенные	16	2,574,217	225,037
Обязательства по аренде	12	156,132	6,574
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	-	31,462
Текущий корпоративный подоходный налог к уплате		69,082	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	78,099	48,881
Прочие обязательства	18	95,849	76,566
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,136,330	1,908,978
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,496,291	3,002,344

Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Сейтбеков А. М.

Сейтбеков А. М.

Асылбекова А. О.

Асылбекова А. О.

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы	19	1,437,052	981,479
Процентные расходы	19	(525,398)	(231,358)
Чистый процентный доход до расходов под ожидаемые кредитные убытки		911,654	750,121
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	20	(352,013)	(68,179)
Чистые процентные доходы		559,641	681,942
Административные расходы	21	(693,000)	(655,688)
Прочие операционные расходы	22	(213,569)	(150,072)
Прочие операционные доходы	22	658,075	463,825
Доход от признания дисконта по займам полученным	15	21,692	165,683
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	23	(36,795)	(50,311)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		296,044	455,379
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(29,449)	(228,230)
Чистая прибыль		266,595	227,149
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		266,595	227,149

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Сейтбеков А. М.

(Handwritten signature)

Асылбекова А. О.

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»

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

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года			
Чистая прибыль	2,047,670	(1,181,453)	866,217
Прочий совокупный доход	-	227,149	227,149
Итого совокупный доход	-	-	-
На 31 декабря 2022 года			
Чистая прибыль	2,047,670	(954,304)	1,093,366
Прочий совокупный доход	-	266,595	266,595
Итого совокупный доход	-	-	-
На 31 декабря 2023 года			
	2,047,670	(687,709)	1,359,961

Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



[Handwritten signature]

Сейтбеков А. М.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Асылбекова А. О.

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		296,044	455,379
Корректировки на:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в виде права пользования	9, 10,		
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12	62,212	80,309
Чистый убыток по нерезализованной курсовой разнице за год	20	352,013	68,179
Доход от признания дисконта		23,262	34,648
Начисленные процентные доходы	15	(21,692)	(165,683)
Начисленные процентные расходы	19	(1,437,052)	(981,479)
Убыток от выбытия нематериальных активов	19	525,398	231,358
	10	4,076	–
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения в оборотном капитале		(195,739)	(277,289)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Торговая и прочая дебиторская задолженность		118,727	(93,243)
Займы клиентам		(3,689,655)	237,034
Прочие активы		(22,005)	14,833
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		5,869	(64,342)
Прочие обязательства		15,557	53,046
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(3,767,246)	(129,961)
Проценты полученные		1,385,372	904,876
Проценты уплаченные		(301,655)	(147,840)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(2,683,529)	627,075
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	9	(1,081)	(276)
Поступления от продажи основных средств		–	79
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,081)	(197)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов от связанных сторон	15	125,750	491,594
Получение займов от третьих сторон	15	2,792,767	422,345
Погашение займов от связанных сторон	15	(764,557)	(67,250)
Погашение займов от третьих сторон	15	(1,618,071)	(1,723,033)
Выплата основной суммы обязательств по аренде	12	(21,102)	(11,328)
Выпуск долговых ценных бумаг	16	2,235,205	185,789
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		2,749,992	(701,883)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		65,382	(75,005)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		32,461	129,009
(Начисление) / восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	6	(221)	84
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9,566)	(21,627)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		88,056	32,461

Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



Главный бухгалтер

Сейтбеков А. М.

Сейтбеков А. М.

Асылбекова А. О.

Асылбекова А. О.

24 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее - «Компания») было образовано в сентябре 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности», Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 6 мая 2020 года и получила лицензию № 02.21.0056.М. от 31 марта 2021 года от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков для осуществления микрофинансовой деятельности.

Основной деятельностью Компании является выдача розничных микрокредитов и автокредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, следующие участники владели долями участия в Компании:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сейтбекова А. М.	33.34%	33,34%
Омаров К. У.	33.33%	33,33%
Омарова И. К.	33.33%	33,33%
	100.00%	100.00%

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, А05Н1У6, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 210А, 70. Конечными контролирующими сторонами Компании на 31 декабря 2023 года являются члены семьи Омаровых: Омаров Кусаин Уакбаевич, Омарова Индира Кусаиновна (31 декабря 2022 года: члены семьи Омаровых: Омаров Кусаин Уакбаевич, Омарова Индира Кусаиновна).

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество работников Компании составляло 91 человек (31 декабря 2022 года: 82 человека).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Компания будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Функциональная валюта (продолжение)

Обменные курсы иностранных валют на Казахстанской бирже (далее - «КФБ»), использованные Компанией при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов являются следующими:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86
Тенге/1 рубль	5.06	6.43

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, а также по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ОКУ за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Компания не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ОКУ.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ОКУ, за исключением:

- 1) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- 2) торговой дебиторской задолженности; и
- 3) дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Компания оценивает резерв под убытки в сумме ОКУ за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ОКУ по состоянию на отчетную дату.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Компания определяет ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ОКУ – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ОКУ за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ОКУ за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Начисление износа по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Износ начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Категории основных средств	Срок эксплуатации
Компьютеры и прочая электроника	3-5 лет
Здания (Капитальный ремонт арендованных помещений)	3-5 лет
Мебель	3-5 лет
Транспортные средства	5-6 лет
Прочие	3-6 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Внутренне созданные нематериальные активы

Внутренне созданные нематериальные активы в основном включают затраты на разработку систем управления информацией компании. Эти затраты капитализируются только в том случае, если они удовлетворяют критериям, определенным в МСБУ (IAS) 38. Внутренние и внешние затраты на разработку систем управленческой информации, возникающие на этапе разработки, капитализируются. Значительные затраты на техническое обслуживание и улучшение добавляются к первоначальной стоимости активов, если они соответствуют критериям капитализации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

Внутренне созданные нематериальные активы (продолжение)

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, воплощенные в конкретном активе, к которому они относятся. Себестоимость нематериальных активов, увеличивается за счет затрат компании на информационные технологии - заработной платы и капитализации взносов на социальное обеспечение. Все прочие расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Внутренне созданные нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования, составляющего 7 лет. Основными внутренне генерируемыми нематериальными активами являются ИТ-системы.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости и амортизируются в течение предполагаемого срока их полезного использования линейным методом. Балансовая стоимость нематериальных активов пересматривается на предмет обесценения, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убытки от обесценения признаются в тех случаях, когда балансовая стоимость нематериальных внеоборотных активов превышает их возмещаемую стоимость.

Прочие нематериальные активы в основном состоят из приобретенных компьютерных программных продуктов.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования актива следующим образом:

Категории нематериальных активов	Срок эксплуатации
Программное обеспечение	7 лет
Лицензии	3 года
Прочие нематериальные активы	3 года

Аренда

Компания как арендатор

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

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 активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. 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, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного корпоративного подоходного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компании должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Транзакции через P2P платформу

Компания подписала соглашения о сотрудничестве с оператором одноранговой P2P инвестиционной интернет-платформы (далее «Платформа») с целью привлечения финансирования Компанией через Платформу. Платформа позволяет индивидуальным и корпоративным инвесторам получать полностью пропорциональные процентные денежные потоки и основные денежные потоки от долговых инструментов, которые включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде или кредиты и авансы клиентам, выданные Компанией в обмен на авансовый платеж. Эти права устанавливаются посредством соглашений об уступке между инвесторами и Платформой, которая действует в качестве агента от имени Компании. Комиссии за право пользования на Платформе относятся на расходы периода, а комиссии за привлечение капитализируются в составе соответствующего обязательства.

Соглашения об уступке, подписанные Компанией в дополнение к соглашениям о сотрудничестве, бывают двух типов:

- 1) Соглашения с правом регресса, которые требуют от Компании гарантировать полное погашение инвестору инвестированных средств в случае дефолта клиента Компании (гарантия обратного выкупа).
- 2) Соглашения без права регресса, которые не требуют от Компании гарантировать возврат инвестору инвестированных средств в случае дефолта клиента.

Дебиторская задолженность по операциям на Платформе

Платформа выступает в качестве агента при передаче денежных потоков между Компанией и инвесторами. Дебиторская задолженность за привлеченное финансирование от инвесторов через Платформу соответствует причитающимся платежам с Платформы. Дебиторская задолженность возникает в результате уступок, сделанных через Платформу, когда соответствующие инвестиции еще не переданы Компании. Компания оплачивает комиссии и сборы за обслуживание финансирования, привлеченного через Платформу.

Обязательства, возникающие в результате уступок с правом регресса или без него, первоначально признаются по справедливой стоимости вознаграждения, полученного от инвесторов, за вычетом затрат на выпуск, связанных с получением кредита на Платформе в составе займов от третьих лиц.

Отчисления от вознаграждений работников

В 2023 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (2022 год: 3.5%).

В 2023 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 3%).

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2023 году в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный Компания».

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный Компания, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реализации обеспечения. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств.

Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Компания регулярно проводит оценку имеющейся займов клиентам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ОКУ в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ОКУ, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания использует доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Компания использует фиксированный процент ОКУ, рассчитанный на основе исторических данных.

Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2023 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 – *«Договоры страхования»*;
- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – *«Определение бухгалтерских оценок»*;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и *Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»*
- Поправка к МСБУ (IAS) 12 — *«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»*
- Поправки к МСБУ (IAS) 12 — *«Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»*

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) 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 комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Новый стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСБУ (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Компанией информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСБУ (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не приняла следующие новые и пересмотренные МСФО, интерпретации или поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»;

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в казахстанских банках	56,148	19,428
Денежные средства в кассе	32,282	13,186
Итого денежные средства и их эквиваленты	88,430	32,614
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(374)	(153)
Итого денежные средства и их эквиваленты	88,056	32,461

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Резерв на начало года		(153)	(237)
(Начисление)/ восстановление резерва	20	(221)	84
Резерв на конец года		(374)	(153)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы клиентам	6,842,661	3,172,913
За минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(950,784)	(670,579)
Итого займы клиентам	5,891,877	2,502,334

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 555,653 тыс. тенге и 313,432 тыс. тенге, соответственно.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Автокредиты	4,527,209	2,004,179
Розничные и потребительские займы	2,254,470	1,034,139
Займы на получение медицинских и косметологических услуг	60,982	134,595
Итого займы клиентам	6,842,661	3,172,913

Ниже представлен анализ займов в разрезе полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	5,618,503	2,107,261
Необеспеченные займы	1,224,158	1,065,652
Итого займы клиентам	6,842,661	3,172,913

Для снижения своего кредитного риска Компания активно использует обеспечение, представленное автотранспортными средствами, общая стоимость которого составила по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов 9,244,853 тыс. тенге и 3,885,786 тыс. тенге, соответственно.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 году (Примечание 20):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	1,957,431	267,357	948,125	3,172,913
Реклассификация в первую стадию	52,265	(38,919)	(13,346)	–
Реклассификация во вторую стадию	(1,603,768)	1,783,120	(179,352)	–
Реклассификация в третью стадию	(363,922)	(36,845)	400,767	–
Выдача новых займов	6,037,023	–	–	6,037,023
Погашенные займы	(1,525,668)	(408,586)	(361,434)	(2,295,688)
Списание	–	–	(71,587)	(71,587)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	4,553,361	1,566,127	723,173	6,842,661

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(19,270)	(76,223)	(575,086)	(670,579)
Реклассификация в первую стадию	(2,660)	1,731	929	–
Реклассификация во вторую стадию	57,593	(123,450)	65,857	–
Реклассификация в третью стадию	33,467	21,467	(54,934)	–
Выдача новых займов	(156,779)	–	–	(156,779)
Погашенные займы	23,695	2,961	80,214	106,870
Списание	–	–	71,587	71,587
Переоценка ОКУ	(130,345)	(77,221)	(94,317)	(301,883)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(194,299)	(250,735)	(505,750)	(950,784)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2022 году (Примечание 20):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2022 года	2,323,458	335,328	674,558	3,333,344
Реклассификация в первую стадию	89,412	(76,879)	(12,533)	–
Реклассификация во вторую стадию	(398,300)	405,071	(6,771)	–
Реклассификация в третью стадию	(844,589)	(139,520)	984,109	–
Выдача новых займов	2,344,863	–	–	2,344,863
Погашенные займы	(1,557,413)	(256,643)	(690,185)	(2,504,241)
Списание	–	–	(1,053)	(1,053)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2022 года	1,957,431	267,357	948,125	3,172,913

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(97,491)	(57,868)	(448,010)	(603,369)
Реклассификация в первую стадию	(17,453)	12,920	4,533	–
Реклассификация во вторую стадию	58,836	(61,285)	2,449	–
Реклассификация в третью стадию	223,314	23,791	(247,105)	–
Выдача новых займов	(354,771)	–	–	(354,771)
Погашенные займы	14,826	8,571	44,917	68,314
Списание	–	–	1,053	1,053
Переоценка ОКУ	153,469	(2,352)	67,077	218,194
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(19,270)	(76,223)	(575,086)	(670,579)

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон		57,614	48,836
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	28	–	165,314
Итого торговая дебиторская задолженность		57,614	214,150
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам		223,812	154,096
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность		281,426	368,246

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:						
На 1 января 2022 года	64,240	37,270	20,576	10,200	1,038	133,324
Поступления	276	–	–	–	–	276
Выбытия	–	–	(240)	–	–	(240)
На 31 декабря 2022 года	64,516	37,270	20,336	10,200	1,038	133,360
Поступления	503	–	578	–	–	1,081
На 31 декабря 2023 года	65,019	37,270	20,914	10,200	1,038	134,441
Накопленный износ и обесценение:						
На 1 января 2022 года	51,052	23,343	10,621	5,224	743	90,983
Амортизационные отчисления	9,101	6,540	4,096	2,060	139	21,936
Выбытия	–	–	(161)	–	–	(161)
На 31 декабря 2022 года	60,153	29,883	14,556	7,284	882	112,758
Амортизационные отчисления	2,889	4,455	4,029	2,060	139	13,572
На 31 декабря 2023 года	63,042	34,338	18,585	9,344	1,021	126,330
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2022 года	4,363	7,387	5,780	2,916	156	20,602
На 31 декабря 2023 года	1,977	2,932	2,329	856	17	8,111

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость полностью амортизированных основных средств составила 75,444 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 68,598 тыс. тенге).

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2022 года	110,950	1,642	30,000	142,592
Поступления	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	110,950	1,642	30,000	142,592
Выбытия	(18,328)	–	–	(18,328)
На 31 декабря 2023 года	92,622	1,642	30,000	124,264
Накопленный износ и обесценение:				
На 1 января 2022 года	37,830	1,596	12,500	51,926
Амортизационные отчисления	21,653	46	10,000	31,699
На 31 декабря 2022 года	59,483	1,642	22,500	83,625
Амортизационные отчисления	18,543	–	7,500	26,043
Выбытия	(14,252)	–	–	(14,252)
На 31 декабря 2023 года	63,774	1,642	30,000	95,416
Чистая балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	51,467	–	7,500	58,967
На 31 декабря 2023 года	28,848	–	–	28,848

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составила 39,688 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 9,286 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ниже представлена сверка теоретического расхода по корпоративному подоходному налогу (КПН), применимому к прибыли до налогообложения по действующей ставке корпоративного подоходного налога, с фактическим расходом по корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Доход до налогообложения	296,044	455,379
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по корпоративному подоходному налогу	(59,209)	(91,076)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Использованные убытки прошлых лет	25,730	49,570
Необлагаемые доходы / (невычитаемые расходы)	4,030	(186,724)
Итого расходы по КПН	(29,449)	(228,230)

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2023 и 2022 годы представлена ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(69,091)	–
Экономия/ (расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу	39,642	(228,230)
Итого расходы по КПН	(29,449)	(228,230)

Движение активов/ (обязательств) по отложенному корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках		Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года
Активы по отложенному КПН					
Перенесенные налоговые убытки	75,300	(49,570)	25,730	(25,730)	–
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	120,674	(120,674)	–	–	–
Обязательства по аренде	–	1,315	1,315	29,911	31,226
Начисленные расходы по отпускам	794	(527)	267	8,479	8,746
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	2,453	2,453
Итого активы по отложенному КПН	196,768	(169,456)	27,312	15,113	42,426
Обязательства по отложенному КПН					
Основные средства и нематериальные активы	–	(1,151)	(1,151)	1,151	–
Активы в форме права пользования	–	(1,215)	(1,215)	(29,613)	(30,828)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	–	(36,663)	(36,663)	36,663	–
Дисконт по займам	–	(19,745)	(19,745)	16,328	(3,417)
Итого обязательства по отложенному КПН	–	(58,774)	(58,774)	24,529	(34,245)
Итого чистые активы/ (обязательства) по отложенному КПН	196,768	(228,230)	(31,462)	39,642	8,180

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. АРЕНДА

Компания имеет договоры аренды на офисные помещения, которые используются в процессе операционной деятельности.

Балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и их изменения в течение периода представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим	
По состоянию на 1 января 2022 года		39,447
Модификация		(6,697)
Амортизация активов в форме права пользования	21	(26,674)
По состоянию на 31 декабря 2022 года		6,076
Увеличение активов в форме права пользования		170,660
Амортизация активов в форме права пользования	21	(22,597)
По состоянию на 31 декабря 2023 года		154,139

Балансовая стоимость обязательств по аренде и их изменения в течение периода представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января	(6,574)	(24,599)
Модификация	–	6,697
Увеличение активов в форме права пользования	(170,660)	–
Начисленные процентные расходы	(4,208)	(578)
Выплата основной суммы и процентов по обязательствам по аренде	25,310	11,906
По состоянию на 31 декабря	(156,132)	(6,574)
Краткосрочные обязательства по аренде	(47,206)	(4,094)
Долгосрочные обязательства по аренде	(108,926)	(2,480)
Итого обязательства по аренде	(156,132)	(6,574)

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие активы предоставлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Вклады в тенге	200	–
Итого финансовые активы	200	–
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные расходы	35,273	13,261
Предоплаты	181	388
Итого нефинансовые активы	35,454	13,649
Итого	35,654	13,649

Прочие активы включают в себя отложенные расходы по амортизации установленных GPS устройств и дилерским комиссиям.

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, участниками Компании являлись:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Сейтбекова А. М.	682,694	33.34%	682,694	33,34%
Омаров К. У.	682,488	33.33%	682,488	33,33%
Омарова И. К.	682,488	33.33%	682,488	33,33%
Итого	2,047,670	100,00%	2,047,670	100.00%

В 2023 и 2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

15. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	Тенге	2021-2023	31.12.2024	0.00%	158,450	705,618
ТОО «CUPSTARS»	Тенге	18.10.2022	18.03.2023	0.00%	–	10,000
					158,450	715,618
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	Евро	03.08.2021	03.08.2026	13.25%	1,831,920	794,251
Mintos Finance SIA	Тенге	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	1,167	10,589
Bondster Marketplace CE S.R.O	Евро	04.04.2023	03.08.2026	12.00%	171,414	–
					2,004,501	804,840
Итого					2,162,951	1,520,458

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, договоры с Mintos Finance SIA относятся к соглашениям без права регресса.

Таблицы ниже отражают изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и неденежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение основного долга	Эффект курсовых разниц	Неденежные изменения			31 декабря 2023 года
					Изменения в начисленных процентах	Признание дисконта (i)	Амортизация дисконта	
Займы от связанных сторон	715,618	125,750	(764,557)	–	–	(21,692)	103,331	158,450
Займы от третьих сторон	804,840	2,792,767	(1,618,071)	22,254	2,711	–	–	2,004,501
Итого	1,520,458	2,918,517	(2,382,628)	22,254	2,711	(21,692)	103,331	2,162,951

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Получение займов	Погашение основного долга	Эффект курсовых разниц	Неденежные изменения			31 декабря 2022 года
					Изменения в начисленных процентах	Признание дисконта (i)	Амортизация дисконта	
Займы от связанных сторон	390,000	491,594	(67,250)	–	–	(165,683)	66,957	715,618
Займы от третьих сторон	2,074,091	422,345	(1,723,033)	24,220	7,217	–	–	804,840
Итого	2,464,091	913,939	(1,790,283)	24,220	7,217	(165,683)	66,957	1,520,458

(i) В 2023 году Компания признала дисконт по займам от связанных сторон с использованием средней рыночной ставки вознаграждения в размере 15.52% (2022 год: 13.77%).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Номинальная стоимость	2,623,556	214,833
(Дисконт) / премия	(112,136)	3,284
Начисленное вознаграждение	62,797	6,920
Итого	2,574,217	225,037

Ниже приведена информация об облигационных выпусках, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации первого выпуска в тенге	15.10.2021	18.01.2025	18.0%	1,349,748	192,454
Облигации первого выпуска в долларах США	15.10.2021	20.08.2024	7.5%	888,395	32,583
Коммерческие долговые ценные бумаги в тенге	29.09.2023	29.09.2024	22.00%	336,074	–
				2,574,217	225,037

15 октября 2021 года Компания объявила выпуск облигаций на КФБ на общую сумму 2,000,000 долларов США или эквивалент на дату выпуска 925,300 тыс. тенге, с процентной ставкой 7.5%, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 1,909,304 долларов США или эквивалент на дату выпуска 867,893 тыс. тенге, включая дисконт в размере 40,163 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: на общую сумму 30,214 тыс. тенге, включая премию в размере 130 тыс. тенге).

15 октября 2021 года Компания зарегистрировала облигации на КФБ на общую сумму 1,400,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 18% годовых, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 1,251,211 тыс. тенге, включая дисконт в размере 132,289 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: на общую сумму 185,789 тыс. тенге, включая премию в размере 3,189 тыс. тенге).

5 декабря 2023 года Компания зарегистрировала коммерческие облигации в тенге на КФБ на общую сумму 2,500,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 22% годовых, из которых до 31 декабря 2023 года разместили облигации на общую сумму 332,104 тыс. тенге, включая дисконт в размере 3 тыс. тенге.

17. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Торговая кредиторская задолженность	31,227	33,108
Прочие обязательства	46,872	15,773
Итого	78,099	48,881

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налог за нерезидента	67,208	64,154
Налог на добавленную стоимость к уплате	11,398	5,311
Индивидуальный подоходный налог	4,988	2,746
Обязательные пенсионные взносы	5,811	2,195
Социальный налог	3,781	1,936
Прочие	2,663	224
Итого	95,849	76,566

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	1,435,608	981,470
Процентные доходы по краткосрочным депозитам	1,444	9
Итого процентные доходы	1,437,052	981,479
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы от третьих сторон	(127,990)	(130,136)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(226,471)	(33,687)
Амортизация дисконта по займам от связанных сторон (Примечание 15)	(103,331)	(66,957)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	(63,398)	–
Процентные расходы по аренде (Примечание 12)	(4,208)	(578)
Итого процентные расходы	(525,398)	(231,358)
Чистый процентный доход	(911,654)	750,121

20. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(221)	–	–	(221)
Займы клиентам	7	(263,429)	(74,260)	(14,103)	(351,792)
Итого расходы по ОКУ		(263,650)	(74,260)	(14,103)	(352,013)

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	84	–	–	84
Займы клиентам	7	(186,476)	6,219	111,994	(68,263)
Итого восстановление / (расходы) по ОКУ		(186,392)	6,219	111,994	(68,179)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата и другие выплаты	426,680	419,979
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9, 10)	39,615	53,635
Отчисления на социальное обеспечение	39,014	40,902
Профессиональные услуги	36,210	7,537
Содержание офиса	23,487	17,873
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 12)	22,597	26,674
Расходы на связь	18,695	17,325
Расходы по слежению за транспортом	16,353	881
Информационные услуги	13,831	14,259
Расходы на ИТ	4,689	23,079
Комиссия банка	3,323	6,809
Командировочные расходы	3,034	900
Расходы по аренде	2,425	1,266
Списание ТМЗ	2,116	400
Прочее	40,931	24,169
Итого	693,000	655,688

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Комиссия за обслуживание платформы P2P	63,792	27,010
Расходы по выплате комиссии по продаже залогов	50,401	16,244
Расходы на взыскание долга	48,640	45,505
Расходы на рекламу и маркетинг	32,940	45,880
Комиссия за управление	–	13
Прочее	17,796	15,420
Итого	213,569	150,072

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Агентская комиссия	528,342	73,047
Доход от консультационных услуг	86,419	264,156
Доход от продажи транспортных средств	26,172	9,842
Доход от взыскания задолженности	10,247	24,714
Доход от продажи ПО	–	87,000
Комиссия за досрочное погашение	–	1,236
Прочее	6,895	3,830
Итого	658,075	463,825

Агентская комиссия представляет собой плату за привлечение клиентов по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта для казахстанских страховых компаний.

23. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Курсовые разницы, нетто	(35,697)	(48,924)
Убытки от покупки и продажи иностранной валюты	(1,098)	(1,387)
Итого	(36,795)	(50,311)

24. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	88,056	88,056	32,461	32,461
Торговая и прочая дебиторская задолженность	57,614	57,614	214,150	214,150
Займы клиентам	5,891,877	7,807,302	2,502,334	3,055,737
Финансовые обязательства				
Займы от связанных сторон	158,450	158,450	715,618	715,618
Займы от третьих сторон	2,004,501	2,569,407	804,840	1,080,904
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,574,217	2,599,109	225,037	203,685

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года					
<i>В тыс. тенге</i>	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2023	88,056	–	–	88,056
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31.12.2023	–	57,614	–	57,614
Займы клиентам	31.12.2023	–	7,807,302	–	7,807,302
Итого справедливая стоимость		88,056	7,864,916	–	7,952,972
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от связанных сторон	31.12.2023	–	(158,450)	–	(158,450)
Займы от третьих сторон	31.12.2023	–	(2,569,407)	–	(2,569,407)
Долговые ценные бумаги выпущенные	31.12.2023	(2,599,109)	–	–	(2,599,109)
Итого справедливая стоимость		(2,599,109)	(2,727,857)	–	(5,326,966)
Справедливая стоимость, нетто		(2,511,053)	5,137,059	–	2,626,006

Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года					
<i>В тыс. тенге</i>	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2022	32,461	–	–	32,461
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31.12.2022	–	214,150	–	214,150
Займы клиентам	31.12.2022	–	3,055,737	–	3,055,737
Итого справедливая стоимость		32,461	3,269,887	–	3,302,348
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от связанных сторон	31.12.2022	–	(715,618)	–	(715,618)
Займы от третьих сторон	31.12.2022	–	(1,080,904)	–	(1,080,904)
Долговые ценные бумаги выпущенные	31.12.2022	(203,685)	–	–	(203,685)
Итого справедливая стоимость		(203,685)	(1,796,522)	–	(2,000,207)
Справедливая стоимость, нетто		(171,224)	1,473,365	–	1,302,141

В течение 2023 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, валютному риску, ценовому риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов. Большинство займов, выданных Компанией, при первоначальной выдаче являются обеспеченными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Финансовые активы Компании с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	BBB-	BB	B+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	28,429	258	27,087	–	55,774
Займы клиентам	–	–	–	5,891,877	5,891,877
Итого	28,429	258	27,087	5,891,877	5,947,851

<i>В тыс. тенге</i>	BBB-	BB+	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	510	7,355	11,410	–	19,275
Займы клиентам	–	–	–	2,502,334	2,502,334
Итого	510	7,355	11,410	2,502,334	2,521,609

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под по ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка обесценения

Компания измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Необесцененные		Обесцененные		Итого на 31 декабря 2023 года
	финансовые активы		финансовые активы		
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	88,430	(374)	–	–	88,056
Торговая и прочая дебиторская задолженность	57,614	–	–	–	57,614
Займы клиентам	4,553,361	(194,299)	2,289,300	(756,485)	5,891,877

<i>В тыс. тенге</i>	Необесцененные		Обесцененные		Итого на 31 декабря 2022 года
	финансовые активы		финансовые активы		
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	32,614	(153)	–	–	32,461
Торговая и прочая дебиторская задолженность	214,150	–	–	–	214,150
Займы клиентам	1,957,431	(19,270)	1,215,482	(651,309)	2,502,334

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2023 года
В тыс. тенге							
Финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Прочие финансовые активы	16.50%	–	–	200	–	–	200
Займы клиентам	41.42%	991,401	467,628	1,773,348	1,925,420	734,080	5,891,877
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		991,401	467,628	1,773,548	1,925,420	734,080	5,892,077
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		88,056	–	–	–	–	88,056
Торговая и прочая дебиторская задолженность		34,646	22,968	–	–	–	57,614
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		122,702	22,968	–	–	–	145,670
Итого финансовые активы		1,114,103	490,596	1,773,548	1,925,420	734,080	6,037,747
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Займы от третьих сторон	14.25%	–	–	–	2,004,501	–	2,004,501
Займы от связанных сторон	15.52%	–	–	158,450	–	–	158,450
Долговые ценные бумаги выпущенные	14.88%	62,797	–	1,217,280	1,294,140	–	2,574,217
Обязательства по аренде	5.20%	3,989	8,030	35,187	108,926	–	156,132
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		66,786	8,030	1,410,917	3,407,567	–	4,893,300
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Торговая и прочая кредиторская задолженность		65,505	4,417	2,064	6,113	–	78,099
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		65,505	4,417	2,064	6,113	–	78,099
Итого финансовые обязательства		132,291	12,447	1,412,981	3,413,680	–	4,971,399
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		981,812	478,149	360,567	(1,488,260)	734,080	1,066,348
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		924,615	459,598	362,631	(1,482,147)	734,080	998,777

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2022 года
							Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты	13.00%	–	200	–	–	–	200
Займы клиентам	38.30%	425,354	32,405	363,038	1,271,658	409,879	2,502,334
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		425,354	32,605	363,038	1,271,658	409,879	2,502,534
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		32,261	–	–	–	–	32,261
Торговая и прочая дебиторская задолженность		25,868	188,282	–	–	–	214,150
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		58,129	188,282	–	–	–	246,411
Итого финансовые активы		483,483	220,887	363,038	1,271,658	409,879	2,748,945
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Займы от третьих сторон	15.38%	–	–	–	804,840	–	804,840
Займы от связанных сторон	13.77%	–	10,000	705,618	–	–	715,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.75%	6,920	–	–	218,117	–	225,037
Обязательства по аренде	5.20%	334	1,009	2,751	2,480	–	6,574
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		7,254	11,009	708,369	1,025,437	–	1,752,069
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Торговая и прочая кредиторская задолженность		31,876	5,048	342	11,615	–	48,881
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		31,876	5,048	342	11,615	–	48,881
Итого финансовые обязательства		39,130	16,057	708,711	1,037,052	–	1,800,950
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		444,353	204,830	(345,673)	234,606	409,879	947,995
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		418,100	21,596	(345,331)	246,221	409,879	750,465

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде	72,428	62,475	30,062	164,965
Долговые ценные бумаги выпущенные	97,534	1,460,208	1,446,803	3,004,545
Торговая и прочая кредиторская задолженность	69,922	2,064	6,113	78,099
Займы от третьих сторон	–	–	2,157,478	2,157,478
Займы от связанных сторон	–	–	175,537	175,537
Итого	239,884	1,524,747	3,815,993	5,580,624

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2022 года
Обязательства по аренде	1,080	3,240	2,520	6,840
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,821	26,464	240,350	275,635
Торговая и прочая кредиторская задолженность	36,924	342	11,615	48,881
Займы от третьих сторон	66,568	195,239	621,237	883,044
Займы от связанных сторон	–	814,344	–	814,344
Итого	113,393	1,039,629	875,722	2,028,744

Рыночный риск

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. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2023 и 2022 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83,084	–	4,972	88,056
Торговая и прочая дебиторская задолженность	50,276	–	7,338	57,614
Займы клиентам	5,891,877	–	–	5,891,877
Итого финансовые активы	6,025,237	–	12,310	6,037,547
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	1,167	–	2,003,334	2,004,501
Займы от связанных сторон	158,450	–	–	158,450
Торговая и прочая кредиторская задолженность	73,077	–	5,022	78,099
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,685,822	888,395	–	2,574,217
Итого финансовые обязательства	1,918,516	888,395	2,008,356	4,815,267
Открытая позиция	4,106,721	(888,395)	(1,996,046)	1,222,280

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32,461	–	–	32,461
Торговая и прочая дебиторская задолженность	214,150	–	–	214,150
Займы клиентам	2,502,334	–	–	2,502,334
Итого финансовые активы	2,748,945	–	–	2,748,945
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	10,589	–	794,251	804,840
Займы от связанных сторон	715,618	–	–	715,618
Торговая и прочая кредиторская задолженность	32,512	–	16,369	48,881
Долговые ценные бумаги выпущенные	192,454	32,583	–	225,037
Итого финансовые обязательства	951,173	32,583	810,620	1,794,376
Открытая позиция	1,797,772	(32,583)	(810,620)	954,569

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из нижеперечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год		2022 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	10%	(88,840)	20%	(6,517)
Доллар США	-10%	88,840	-20%	6,517
Евро	10%	(199,605)	20%	(162,124)
Евро	-10%	199,605	-20%	162,124

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

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, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

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

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

В 2021 году в соответствии с изменениями в законодательстве о микрофинансовых организациях Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент леввереджа не выше 10. На 31 декабря 2023, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.188; k2 – 0.013; и k3 – 3.777.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
		Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	–	281,426	165,314	368,246
Займы от связанных сторон	15	158,450	158,450	715,618	715,618

Основные сделки со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>		2023 год		2022 год	
		Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Доходы и расходы в течение года					
Прочие операционные доходы	22	–	658,075	179,350	463,825
Процентные расходы	19	(103,331)	(525,398)	(66,957)	(231,358)