



**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

	СТРАНИЦА
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-30
Достаточность капитала	30

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» (далее «Компания»).

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

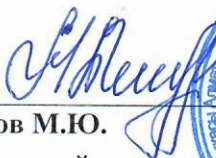
При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 25 марта 2024 года.


Потапов М.Ю.
Генеральный директор




Алькенова Ж.М.
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

«Concord» ТАҚ ЖШС
Казахстан, 050057, Алматы қ.
Айманов көшесі 140, ү. 8 а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz



ТОО «НАК «Concord»
Казахстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, н.п. 8а
Тел.: +7 727 225 81 25
Факс: +7 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководств у ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или 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 всей аудиторской проверки. 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, 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 обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Слаббеков Азамат Саматұлы
Аудитор
ТОО «НАК «Concord»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001037 от 20 февраля 2020 года

25 марта 2024 года


Мухаметжанова Ж. Т.
Аудитор/Управляющий партнер
ТОО «НАК «Concord»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью, серия МФЮ-
2 №0000084, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан 05 марта
2012 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 496	100 895
Средства в кредитных организациях	5	98 870	-
Кредиты клиентам	6	103 467	-
Нематериальные активы		395	-
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		218	-
Отложенные налоговые активы	13	168	-
Прочие активы		116	-
Итого активы		204 730	100 895
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность		18	-
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		-	83
Оценочные обязательства	7	633	-
Прочие обязательства	8	2 070	145
Итого обязательства		2 721	228
Собственный капитал			
Уставный капитал	9	200 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал		650	450
Нераспределенная прибыль		1 359	217
Итого собственный капитал		202 009	100 667
Итого обязательства и собственный капитал		204 730	100 895

Потапов М.Ю.

Генеральный директор

25 марта 2024 года



Алькенова Ж.М.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–30.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2023 год	2022 год (неаудировано)
Процентные доходы	10	24 516	1 036
Итого операционная прибыль		24 516	1 036
Административные расходы	11	(17 251)	(581)
Прочие расходы, нетто	12	(5 048)	-
Прибыль до налогообложения		2 217	455
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(1 075)	(238)
Чистая прибыль за год		1 142	217
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		1 142	217

Потапов М.Ю.
Генеральный директор



Алькенова Ж.М.
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–30.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	217	217
Взносы собственников	100 000	450	-	100 450
На 31 декабря 2022 года (неаудировано)	100 000	450	217	100 667
Итого совокупный доход за год	-	-	1 142	1 142
Взносы собственников (Примечание 15)	100 000	200	-	100 200
На 31 декабря 2023 года	200 000	650	1 359	202 009

Потапов М.Ю.
Генеральный директор



Алькенова Ж.М.
Главный бухгалтер

25 марта 2024 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–30.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	2023 год	2022 год (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам клиентам	49 497	-
Проценты полученные по депозитам	6 163	880
Расходы на персонал уплаченные	(9 169)	(245)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные	(3 953)	(175)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	42 538	460
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Депозиты в банках	(99 790)	-
Займы, выданные физическим лицам	(140 065)	-
Авансы выданные	(1 423)	-
Прочие активы	-	-
Платежи поставщикам за товары и услуги	(730)	(15)
Денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(199 470)	445
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(83)	-
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(199 553)	445
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взносы в уставный капитал	100 000	100 000
Взносы собственников	200	450
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	100 200	100 450
Чистое изменение в денежных средствах	(99 353)	100 895
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	-
Денежные средства на начало отчетного года	100 895	-
Денежные средства на конец отчетного года	1 542	100 895

Потанов М.Ю.

Генеральный директор

25 марта 2024 года



Алькенова Ж.М.

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10–30.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 09 сентября 2022 года.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.23.0004.М. от 20 февраля 2023 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Основной деятельностью Компании является предоставление обеспеченных микрокредитов физическим и юридическим лицам.

Уставный капитал Компании составляет по состоянию на 31 декабря 2023 года 200 000 тысяч тенге (2022 год: 100 000 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным участником ТОО «Микрофинансовая организация «Birinshi Finance» является ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард).

Конечным бенефициарным собственником Компании являются Козлова И. В. и Соколова А.В.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Розыбакиева, д. 37.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество работников Компании составляло 6 человек и 2 человека соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода. У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 17* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

При подготовке финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 14*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией

В отчетном периоде Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:



«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

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 г. 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 МСФО (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 МСФО (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



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (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, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по официальному обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

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

Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1. Кредиты, предоставленные физическим лицам
2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам

Компания распределяет портфель на 3 корзины:

- Стадия 1: Финансовые активы без существенных признаков обесценения.
- Стадия 2: Финансовые активы, по которым имеется значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
- Стадия 3: Финансовые активы, по которым произошло событие дефолта «не работающие займы».

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля Компании:

Качество портфеля	Уровень проблемности	Балл
Сомнительный 1 категории	от 0% до 5%	0
Сомнительный 2 категории	от 6% до 10%	1
Сомнительный 3 категории	от 11% до 20%	2
Сомнительный 4 категории	от 21% до 25%	3
Сомнительный 5 категории	от 26% до 50%	4
Безнадежные	от 51% до 100%	5

Суть статистического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков – информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 30-ти дней просрочки) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

Качество обеспечения – в данной модели является одним из качественных фактором при формировании провизии.

Бальная система при оценке качества кредитного портфеля будет применяться только к недвижимому имуществу и движимому имуществу, так как любое обеспечение в виде гарантии, будет приравнено к 3 баллам.

Общий балл	Недвижимое имущество	Движимое имущество
	покрытие по залоговой стоимости	покрытие по залоговой стоимости
-1	более 120%	более 150%
0	от 100% до 120%	от 120% до 150%
1	от 85% до 99%	от 100% до 119%
2	от 50% до 84%	от 70% до 99%
3	менее 50%	менее 70%



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Баллы по параметрам качество обеспечения и качество портфеля суммируются, и в зависимости от полученного балла присваивается % провизий:

Общий балл	Стадия 1	Стадия 2		Стадия 3
	Дни просрочки			
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	90 и более
	% провизий			
0	0%	0%	3%	5%
1	0%	6%	8%	10%
2	0%	11%	16%	20%
3	0%	21%	23%	25%
4	0%	26%	38%	50%
5	0%	51%	75%	100%

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

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

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

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

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.



Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах со сроком погашения менее трех месяцев, денежные средства в пути.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о зачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.



Нематериальные активы

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Стоимость нематериальных активов систематически списывается на расходы, на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений линейным методом. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Нормы амортизации устанавливаются, исходя из срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы (срок полезного использования) нематериального актива определяется экспертной комиссией и руководством Компании с учетом будущих экономических выгод, которые компания ожидает получить от использования нематериального актива.

По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов. Срок полезной службы актива пересматривается комиссией по учету нематериальных активов на каждую дату составления финансовой отчетности. Если ожидаемый срок полезной службы актива отличается от предыдущих оценок, то изменяется период начисления амортизации текущего и будущих периодов.

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, 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 Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный 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 возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и 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 соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям и депозитам);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- административные расходы;
- прочие расходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из должностных окладов;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованный отпуск;
- доплаты в случае временной утраты трудоспособности в размерах, предусмотренных действующим законодательством;
- заработная плата по основному месту рабочим во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы.

Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

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

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

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки и суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Компании.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и денежных средств в банках может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1 542	895
Денежные средства на депозитах сроком до трех месяцев в тенге	-	100 000
Ожидаемые кредитные убытки	(46)	-
	1 496	100 895

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года (неаудировано)
На начало	-	-
Начислено (Примечание 12)	(46)	-
Восстановлено	-	-
На конец	(46)	-

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года составляли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1 542	895
Денежные средства на депозитах сроком до трех месяцев в тенге	-	100 000
	1 542	100 895



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства в валюте выражены в казахстанских тенге.

5. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства на депозитах сроком более трех месяцев в тенге	101 906	-
Вознаграждение по депозитам	21	-
Ожидаемые кредитные убытки	(3 057)	-
	98 870	-

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года (неаудировано)
На начало	-	-
Начислено (Примечание 12)	(3 057)	-
Восстановлено	-	-
На конец	(3 057)	-

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Компания предоставляет залоговые микрокредиты физическим и юридическим лицам, сроком до 7 лет, с номинальной ставкой вознаграждения до 44%, на сумму до 25 000 000 тенге.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	100 040	-
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 657	-
Начисленные вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 519	-
Начисленные вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	251	-
Ожидаемые кредитные убытки	(2 000)	-
	103 467	-

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

	2023 года	2022 года (неаудировано)
На начало	-	-
Начислено (Примечание 12)	(2 000)	-
Восстановлено	-	-
На конец	(2 000)	-

В таблицах ниже представлена информация относительно суммы выданных займов и их резервов под ожидаемые кредитные убытки.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Долгосрочные займы физическим лицам	101 559	-
Краткосрочные займы физическим лицам	3 908	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 000)	-
Чистая балансовая стоимость	103 467	-



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2023 года:

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2023 года	-	-	-	-
Новые созданные активы	140 065	-	-	140 065
Активы которые были погашены	(36 368)	-	-	(36 368)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	1 770	-	-	1 770
Перевод на Стадия 1	-	-	-	-
Перевод на Стадия 2	-	-	-	-
Перевод на Стадия 3	(2 000)	-	2 000	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	103 467	-	2 000	105 467

Ожидаемы кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2023 года	-	-	-	-
Новые созданные активы	(2 000)	-	-	(2 000)
Активы которые были погашены	-	-	-	-
Чистое изменение начисленного вознаграждения	-	-	-	-
Перевод на Стадия 1	-	-	-	-
Перевод на Стадия 2	-	-	-	-
Перевод на Стадия 3	2 000	-	(2 000)	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	(2 000)	(2 000)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все кредиты клиентам были обеспечены движимым и недвижимым имуществом, за исключением беззалоговых займов, доля которых в портфеле составляет 47%.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные оценочные обязательства	633	-

Движение оценочных обязательств представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года (неаудировано)
На начало	-	-
Начислено (Примечание 11)	798	-
Использовано	(165)	-
На конец	633	-



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочная задолженность по оплате труда	1 275	120
Авансы полученные	85	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	35	-
Индивидуальный подоходный налог	185	(7)
Социальный налог	142	7
Обязательства по социальным отчислениям	45	4
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	32	3
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	46	4
Обязательства по пенсионным отчислениям	225	14
	2 070	145

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал полностью оплачен, и по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 200 000 тысяч тенге (2022 год: 100 000 тысяч тенге).

По состоянию на 31.12.2023 года дополнительный оплаченный капитал составил 650 тыс. тенге (в 2022 году: 450 тыс. тенге).

В отчетном периоде согласно решению единственного участника №4 от 04.01.2023 года было увеличение дополнительно оплаченного капитала на 200 тыс. тенге. В 2022 году было два увеличения на сумму 300 тыс. тенге, 150 тыс. тенге, согласно решению единственного участника №3 от 29.09.2022 года и №3/1 от 25.11.2022 года.

В 2023 и 2022 годах дивиденды не распределялись.

10. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2023 года	2022 года (неаудировано)
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	14 755	-
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	9 761	1 036
	24 516	1 036

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 года	2022 года (неаудировано)
Вознаграждения работникам	14 782	474
Резервы отпусков (Примечание 7)	798	-
Профессиональные услуги	623	92
Рекламные услуги	509	-
Услуги банка	280	15
Амортизация	144	-
Услуги страхования	30	-
Прочие расходы	85	-
	17 251	581



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

12. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

	2023 года	2022 года (неаудировано)
Доходы от пени по микрокредитам заемщиков	58	-
Прочие доходы	58	-
Расходы по курсовой разнице	(3)	-
Расходы по формированию резервов по предоставленным кредитам (Примечание 6)	(2 000)	-
Расходы по созданию ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам (Примечание 4,5)	(3 103)	-
Прочие расходы	(5 106)	-
Всего прочие расходы, нетто	(5 048)	-

13. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2023 года	2022 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 243	238
Экономия (расходы) по отложенному подоходному налогу	(168)	-
Расходы по подоходному налогу	1 075	238

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2023 года	2022 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	2 217	455
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	443	91
Налоговый эффект постоянных разниц	-	-
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	632	147
Расходы по подоходному налогу	1 075	238

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	-	(13)	13
Резерв по неиспользованным отпускам	-	(127)	127
Обязательства по налогам	-	(28)	28
	-	(168)	168

14. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого на 31.12.2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 496	-	1 496
Средства в кредитных организациях	98 870	-	98 870
Кредиты клиентам	3 908	99 559	103 467
Нематериальные активы	-	395	395
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	218	-	218
Отложенные налоговые активы	-	168	168
Прочие активы	116	-	116
	104 608	100 122	204 730



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого на 31.12.2023 года
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	18	-	18
Оценочные обязательства	633	-	633
Прочие обязательства	2 070	-	2 070
	2 721	-	2 721
Чистая позиция	101 887	100 122	202 009
	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого на 31.12.2022 года (неаудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	100 895	-	100 895
	100 895	-	100 895
Обязательства			
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	83	-	83
Прочие обязательства	145	-	145
	228	-	228
Чистая позиция	100 667	-	100 667

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (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 могли не проводиться между несвязанными сторонами, и цены и условия по таким сделкам могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, Участников Компании, прочие компании под общим контролем Участников.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания заключила существенные сделки или имела существенное непогашенное сальдо по сделкам, представлено следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Кредиты клиентам (Примечание 6)	12 667	2 000
- прочие связанные стороны	12 667	2 000
Уставный капитал (Примечание 9)	200 000	100 000
- участник	200 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал (Примечание 9)	650 000	450 000
- участник	650 000	450 000
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 года	2022 года (неаудировано)
Процентные доходы (Примечание 10)	193	-
- прочие связанные стороны	193	-
Вознаграждение руководящему персоналу (Примечание 8)	2023 года	2022 года (неаудировано)
Генеральный директор	1 166	291



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью. Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет остатков в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 496	100 895
Средства в кредитных организациях	5	98 870	-
Кредиты клиентам	6	103 467	-
		203 833	100 895

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 4,5). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств: «Fitch Ratings».

	«BB-» до «BB+»	Без рейтинга	На 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	1 496	-	1 496
Средства в кредитных организациях	98 870	-	98 870
Кредиты клиентам	-	103 467	103 467
	100 366	103 467	203 833

	«BB-» до «BB+»	Без рейтинга	На 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе)	100 895	-	100 895
	100 895	-	100 895

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2023 год
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 496	-	-	-	1 496
Средства в кредитных организациях	-	-	98 870	-	98 870
Кредиты клиентам	-	-	3 908	99 559	103 467
	1 496	-	102 778	99 559	203 833



(в тысячах казахстанских тенге)

	До востре- бования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2022 год (неаудировано)
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		100 895	-	-	100 895
	-	100 895	-	-	100 895
Финансовые обязательства					
	-	-	-	-	-
Чистая позиция	-	100 895	-	-	100 895

105 467
203 833
18
18
Concord
АУДИТОРЛЫҚ
ЕСЕБІ
ҮШІН

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «BIRINSHI FINANCE»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2022 год (неаудировано)
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	100 895	-	100 895
	-	100 895	-	100 895
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
	-	-	-	-

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют место какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

20. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Согласно Постановлению Правления Национального Банка РК («НБРК») от 14 ноября 2019 года №192 минимальный размер уставного капитала для МФО по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 150 000 тысяч тенге (2022 год 70 000 тысяч тенге). По состоянию на отчетную дату зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составляет 200 000 тысяч тенге (2022 год 100 000 тысяч тенге), что соответствует установленным требованиям.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных уполномоченным органом при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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 и максимизации прибыли для Участника.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) не ниже 0,1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0,25 и коэффициент левериджа не выше 10.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0,793 и 1,002; k2 – 0,098 и 0,000; и k3 – 1,347 и 0,226, соответственно.

