



# Financial Statements 2023

**Товарищество с ограниченной  
ответственностью  
«МФО «Kredit Seven Kazakhstan  
(Кредит Севен Казахстан)»**

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



**СОДЕРЖАНИЕ****СТРАНИЦА**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г. ....	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.:	
Бухгалтерский баланс .....	7-8
Отчет о прибылях и убытках.....	9-10
Отчет о движении денежных средств.....	11-12
Отчет об изменениях в капитале .....	13-15
Примечания к финансовой отчетности .....	16-28

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.**

Руководство ТОО "МФО Kredit Seven Kazakhstan" отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и движение собственного капитала ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan» на 31 декабря 2023 г. в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (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 и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущений, что продолжают 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 Товариществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Товарищества и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan»;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan» и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.

Утверждена руководством Товарищества: 08 августа 2024 г.

От имени руководства ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan»:

Руководитель организации

ТОО «МФО Kredit Seven Kazakhstan»

Микитенко Андрей





«ТАБЫС консалт» ЖШС,  
Қазақстан Республикасы,  
Алматы қаласы, Өл-Фараби даңғылы, 7  
«Нұрлы-Тау» БО, 5А ғимараты, 145 п.

ТОО «ТАБЫС консалт»  
Республика Казахстан, г. Алматы,  
проспект Аль-Фараби, 7  
БЦ «Нурлы Тау», корпус 5А, кв. 145  
Тел.: +7 (727) 311-02-45, 311-02-46  
Факс: +7 (727) 311-02-47  
E-mail: info@tabysconsult.kz  
www.tabysconsult.kz

Генеральная государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью серия МФЮ-2 № 0000030,  
выданная МФ РК 14.09.2007 г.

(первоначальная лицензия № 0000077 переоформлена в связи  
с изменением наименования на «ТАБЫС консалт»)

“Утверждаю”



Директор ТОО «ТАБЫС консалт»

Акильбекова Д.К.

«08» августа 2024 г.  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Участникам Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)» (далее «Товарищество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023г., отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств, а также рассмотрены качественные аспекты учетной политики организации, включая признаки возможной предвзятости суждений руководства и прочих пояснительных примечаний, которые входят в состав полного комплекта финансовой отчетности подготовленной в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности общего назначения за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

#### **Ответственность руководства за финансовый отчет.**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Товарищества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

#### **Ответственность аудитора.**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или

ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления, лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

## **Мнение.**

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверна во всех существенных аспектах была подготовлена в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки финансовой отчетности и дает правдивое и достоверное представление финансового положения Товарищества по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее



деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Аудитор,  
Директор**

(Свидетельство № МФ – 0000247 выдано

Квалификационной комиссией Союза аудиторов Казахстана

По аттестации кандидатов в аудиторы Республики Казахстан,

Решение № 23 от 16.03.2015 г.)



**Д. Акильбекова**

Юридический адрес: г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 7, комплекс «Нурлы-Тау», 5А, 145  
08.08.2024 г.

Бухгалтерский баланс

отчетный период 2023 г.

Индекс формы административных данных: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Бухгалтерский баланс".

Наименование организации

ТОО "МФО "Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сеवन Казахстан)"

по состоянию на " 31 " декабря 2023 года

тысячах тенге

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	378 658	185 089
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011		
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012		
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	6 328 043	6 548 792
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	950 203	127 904
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017		
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019		
Залог	020	89	10 983
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	4 421	343 769
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	7 661 414	7 216 537
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110		
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111		
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117		
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118		
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119		
Инвестиционное имущество	120		
Основные средства	121	61 470	36 949
Актив в форме права пользования	122		
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		





материальные активы	125	55	208
Отложенные налоговые активы	126		
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	61 525	37 157
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		7 722 939	7 253 694

Обязательство и капитал	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>Д. Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	182 447	179 039
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	-	1 607 439
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	-	67 247
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	1 892 531	1 306 733
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Отложенные налоговые обязательства по подоходному налогу	216	44 468	170 278
Отраженные вознаграждения работникам	217	51 249	46 043
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	3 256 684	2 483 696
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	5 427 379	5 860 475
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
<b>У. Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310		
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	-	50 951
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		
Долгосрочные оценочные обязательства	315		
Отложенные налоговые обязательства	316		
Отраженные вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321	144 499	3 326
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	144 499	54 277
<b>В. Капитал</b>			
Уставный (акционерный) капитал	410	200 000	150 000
Резервный капитал	411		
Высший доход	412		
Выкупленные собственные долевые инструменты	413	646 505	0
Компоненты прочего совокупного дохода	414	1 304 556	1 188 942
Распределенная прибыль (непокрытый убыток)	415		
Прочий капитал	420	2 151 061	1 338 942
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 415)	421	2 151 061	1 338 942
Доля неконтролирующих собственников	422		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	2 151 061	1 338 942
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)		7 722 939	7 253 694



Уполномоченный аудитор Алибаева Аида  
 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)  
 Главный бухгалтер Алибаева Аида  
 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

[Handwritten signature]  
 (подпись)



Отчет о прибылях и убытках

отчетный период 2023 г.

Индекс формы административных данных: № 2 - ОПУ

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме,

предназначенной для сбора административных данных "Отчет о прибылях и убытках"

Наименование организации

ТОО "МФО "Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сеवन Казахстан)"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка от реализации товаров, работ и услуг	010	138 527	3 292
Себестоимость реализованных товаров, работ и услуг	011	31 871	74 548
Чистая прибыль (убыток) (строка 010 - строка 011)	012	106 656	-71 256
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	7 035 454	5 422 834
Чистого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	-6 928 798	-5 494 090
Финансовые доходы	021	11 121 564	9 609 202
Финансовые расходы	022	262 379	325 978
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	1 330 443	785 607
Прочие расходы	025	4 643 636	3 701 815
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строк с 020 по 025)	100	617 194	872 926
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	151 607	246 777
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	465 587	626 149
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	465 587	626 149
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	0	0
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410		
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	411		
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	412		
реджирование денежных потоков	413		
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	414		
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	415		
прочие компоненты прочего совокупного дохода	416		
корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	417		
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	418		
итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы	420	0	
или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)	420		
переоценка основных средств и нематериальных активов	431		



для в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432		
Стуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	433		
Положительный эффект компонентов прочего совокупного дохода	434		
Переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435		
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)	440		
Итого совокупный доход (строка 300 + строка 400)	500	465 587	626 149
Совокупный доход относимый на:			
Собственников материнской организации			
для неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600		
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Заводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель Миритенко Андрей (подпись)

Главный бухгалтер Сабдуллин Шабан (подпись)



Приложение 3  
к приказу  
Министра финансов Республики Казахстан  
от 2 марта 2022 года № 241

Приложение 4  
к приказу Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 28 июня 2017 года № 404

Форма

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

отчетный период 2023г.

Индекс формы административных данных: № 3 - ДДС-П

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате

с помощью средства программного обеспечения

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме,

предназначенной для сбора административных данных "Отчет о движении денежных

средств (прямой метод)"

Наименование организации

ТОО "МФО "Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сеवन Казахстан)"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Движение денежных средств от операционной деятельности			
I. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	18 735 440	18 406 048
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	18 732 585	18 340 541
прочая выручка	012		
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	2 855	65 507
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015		
прочие поступления	016		
II. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	8 770 824	5 702 105
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	4 886 023	3 437 306
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022	86 093	74 828
выплаты по оплате труда	023	792 639	573 585
выплата вознаграждения	024	657 188	583 567
выплаты по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026	986 600	472 931
прочие выплаты	027	1 362 281	559 888
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)	030	9 964 616	12 703 943
III. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 049)	040	0	0
в том числе:			
реализация основных средств	041		
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		
принятие денежных вкладов	047		
реализация прочих финансовых активов	048		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	049		



полученные дивиденды	050		
полученные вознаграждения	051		
прочие поступления	052		
Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 063)	060	11 133 208	13 921 148
в том числе:			
приобретение основных средств	061		
приобретение нематериальных активов	062		
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
размещение денежных вкладов	067		
выплата вознаграждения	068	11 133 208	13 921 148
приобретение прочих финансовых активов	069		
предоставление займов	070		
дочерские и форвардные контракты, опционы и свопы	071		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	072		
прочие выплаты	073		
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 - строка 060)	080	-11 133 208	-13 921 148
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	2 356 666	1 326 357
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
полученные вознаграждения	093	2 356 666	1 326 357
прочие поступления	094		
Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	977 455	106 264
в том числе:			
погашение займов	101	737 090	
выплата вознаграждения	102	112 035	4 538
выплата дивидендов	103		
выплаты собственникам по акциям организации	104		
прочие выбытия	105	128 330	101 726
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 - строка 100)	110	1 379 211	1 220 093
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	-17 050	-23 851
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и эквивалентов	130		
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120 +/- строка 130)	140	193 569	-20 963
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	150	185 089	206 052
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	160	378 658	185 089

Руководитель Алиштанов Нурбек (подпись)  
 (фамилия, имя, отчество (при его наличии))  
 Главный бухгалтер Садолдина Аидаба (подпись)  
 (фамилия, имя, отчество (при его наличии))



Приложение 5  
к приказу  
Министра финансов Республики Казахстан  
от 2 марта 2022 года № 241

Приложение 6  
к приказу Министра финансов  
Республики Казахстан  
от 28 июня 2017 года № 404  
Форма

### Отчет об изменениях в капитале

отчетный период 2023 г.

Индекс формы административных данных: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Отчет об изменениях в капитале"

ТОО "МФО "Kredit Seven Kazakhstan (Kredit Seven Kazakhstan)"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

тысячах тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников					Доля неконтролирующих собственников В	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долиевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	150 000				562 793	712 793	
Изменение в учетной политике	011							
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)	100	150 000				0	712 793	
Общая совокупный доход, всего(строка 210 + строка 220):	200					0	626 149	
Прибыль (убыток) за год	210					626 149	626 149	
Прочая совокупный доход, всего (сумма строк с 221 по 229):	220					0	0	
в том числе:								
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	221						0	
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	222							
Переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	223							
Доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224							





623	Переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	50 000	0	0	0	0	0	0	-299 973	0	-299 973
624	Доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия										
625	Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам										
626	Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний										
627	Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)										
228	Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции										
229	Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации										
700	Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	50 000	0	0	0	0	0	0	-349 973	0	-299 973
710	В том числе:										
711	Вознаграждения работников акциями										
712	В том числе:										
713	Стоимость услуг работников										
714	Выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями										
715	Налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями										
716	Взносы собственников	50 000									50 000
717	Выпуск собственных долевого инструментов (акций)										
718	Выпуск долевого инструментов связанной с объединением бизнеса										
719	Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)										
800	Выплата дивидендов										
	Прочие распределения в пользу собственников										
	Прочие операции с собственниками										
	Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля										
	Прочие операции										
	Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700+строка 719)	200 000	0	0	0	0	0	0	1 304 556	0	2 151 061

Руководитель Аманжол Аманжол (подпись)  
 Главный бухгалтер Аманжол Аманжол (подпись)  
 Место печати Кредит (фамилия, имя, отчество (при его наличии))  
Seven (фамилия, имя, отчество (при его наличии))  
 Казахстан





**ТОО «МФО «KREDIT SEVEN KAZAKHSTAN (КРЕДИТ СЕВЕН КАЗАХСТАН)»  
ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Себен Казахстан)» создано и действует на основании Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», Устава Товарищества и иных нормативных правовых актов, действующих в Республике Казахстан.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 30.09.2008 г. Присвоен БИН 200340016315.

Местонахождение ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Себен Казахстан)»: Республика Казахстан, город Шымкент, район Туран, улица Байдибек би, здание 135.

ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Себен Казахстан)» является юридическим лицом с частной формой собственности.

Основной целью деятельности ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Себен Казахстан)» является извлечение дохода.

Согласно уставу, для достижения указанной цели компания вправе осуществлять следующие виды операции:

1. Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
2. Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
3. Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
4. Сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
5. Осуществление лизинговой деятельности;
6. Реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
7. Осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
8. Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
9. Осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
10. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
11. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
12. Выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Объявленный уставный капитал Товарищества составляет 200 000 000 (Двести миллионов) тенге. На 31.12.2023 г. уставный капитал Товарищества оплачен участниками полностью.

Органы управления:

- высший орган – Общее собрание участников Товарищества;
- исполнительный орган – Генеральный директор;

Товарищество имеет самостоятельный баланс, владеет имуществом, которое формируется за счет доходов, полученных товариществом, а также иных источников, не запрещенных законодательством, не имеет филиалов.

При подготовке финансовой отчетности за 2023 год последовательно, как и в предыдущие годы, Товарищество применяло следующие учетные принципы.



### **Заявление о соответствии**

Финансовая отчетность Товарищества была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), нормативными правовыми актами Министерства финансов Республики Казахстан и другими актами государственных органов, регулирующих систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности, принятыми в Республике Казахстан.

### **Принципы подготовки финансовой отчетности**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе учетных данных, откорректированных и перегруппированных для целей соответствия Международным стандартам финансовой отчетности, состоящих из оставшихся в силе стандартов и интерпретаций, утвержденных Комитетом по Международным стандартам бухгалтерского учета, Международных стандартов бухгалтерского учета и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ), одобренных Международным комитетом по стандартам бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

### **Принцип непрерывности**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения принципа непрерывности, в соответствии с которым погашение обязательств, происходит в ходе нормальной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Товарищество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

### **Принцип начисления**

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Товарищества, оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

### **Признание элементов финансовой отчетности**

В прилагаемую финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Товарищества. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

### **База для оценки стоимости.**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

### **Существенные суждения и оценочные значения**

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством Товарищества оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, раскрытия информации об условных активах и обязательствах на дату составления



финансовой отчетности, а также указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. Наиболее существенные оценки относятся к срокам службы основных средств и нематериальных активов, справедливой стоимости дебиторской задолженности, к определению величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

#### **Отложенные налоговые активы**

Отложенные налоговые активы по использованным налоговым убыткам признаются. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

#### **Валюта отчетности и представления**

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является функциональной валютой Товарищества и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами. Вся финансовая информация представлена в тенге.

Операции в иностранной валюте учитываются по курсу функциональной валюты, сложившемуся на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, заново переводятся по обменному курсу функциональной валюты, сложившемуся на отчетную дату. Разницы учитываются в отчете о совокупном доходе.

Средневзвешенный курс обмена курс обмена иностранной валюты, установленный на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) используется в качестве официального обменного курса в Республике Казахстан.

*по состоянию на 31.12.2022 г.*

USD – 462,65 тенге, EUR – 492,86 тенге, RUB – 6,43 тенге

*по состоянию на 31.12.2023 г.*

USD – 454,56 тенге, EUR – 502,24 тенге, RUB – 5,06 тенге

#### **Основные средства**

##### *Признание и оценка*

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

##### *Последующие затраты*

Затраты, связанные с заменой части объектов машин и оборудования, признаются в составе балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Товарищество получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов имущества, машин и оборудования признаются в составе расходов в момент их возникновения. Расходы, которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, которые будут получены от использования объекта основных средств сверх первоначально оцененной стандартной производительности (увеличение срока полезной службы, мощности и т.д.) капитализируются, как дополнительная стоимость основных средств.



*Износ*

Товарищество применяет следующий метод начисления амортизации:

1. Прямолинейный метод. Применяется на протяжении оцененного срока полезной службы. Срок полезного использования основных средств определяется организацией самостоятельно при принятии объекта к учету.

Ожидаемые полезные сроки службы активов представлены следующим образом:

Наименование	Срок службы, мес
Основные средства	36

Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

*Прекращение признания*

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо, если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Прочие операционные доходы» или «Прочие операционные расходы».

Остаточная стоимость актива. Срок полезного использования и методы начисления амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого финансового года.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Если организация не в состоянии дать надежную оценку срока использования нематериального актива, то этот срок должен составлять 10 лет.

Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.



Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Такие нематериальные активы не амортизируются. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неограниченного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

### **Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшему из значений себестоимости и чистой стоимости реализации по методу средневзвешенной стоимости.

Запасы при первоначальном признании отражаются на балансе по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению.

Себестоимость приобретенных запасов включает: затраты на приобретение, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту их хранения и приведением в надлежащее состояние.

Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода ФИФО.

### **Дебиторская задолженность и резерв на возможные потери**

Дебиторская задолженность формируется в момент возникновения каких-либо обязательств сторонних организаций и государственных учреждений перед ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)» без учета резерва на сомнительную задолженность. Оценка сомнительной дебиторской задолженности производится тогда, когда существует вероятность неполучения всей суммы. Неоплаченная задолженность списывается по истечении срока исковой давности.

Резерв отражается в Отчете о прибылях и убытках.

### **Признание доходов.**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Товарищество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Доход ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)» состоит из дохода от основной деятельности и прочих доходов.

Доходы от основной деятельности возникают в процессе обычной деятельности Товарищества и включают в себя доходы от реализации продукции (производимой как самой организацией с целью продажи, так и купленной для перепродажи, от выполнения работ, оказания услуг и прочих доходов. В отчете о прибылях и убытках прочие доходы представляются отдельно и включают в себя другие статьи, отвечающие определению дохода.

Выручка признается, когда установлено право Товарищества на получение платежа.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в обслуживаемом банке.

### **Резервы**

Резервы признаются, если Товарищество имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть



сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Сумма, признанная организацией в качестве резерва отражает наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства.

### **Подходный налог.**

Подходный налог за год включает текущий подходный налог и отсроченный налог.

#### *Текущий подходный налог.*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### *Отложенный подходный налог.*

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового



законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

### **Кредиторская задолженность**

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того, были ли выставлены счета компании.

### **Аренда.**

Учет аренды ведется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в соответствии с которым аренда классифицируется как операционная, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

Арендные платежи по операционной аренде Товарищество отражает как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

### **Обязательства по пенсионному обеспечению и социальный налог**

Товарищество выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан по ставке в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Товарищество также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, и Товарищество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

### **Условные активы и условные обязательства**

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

### **Последующие события**

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Товарищества на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

### **Политика управления рисками**



Товарищество подвержено влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью, и кроме этого с экономическими рисками, связанными с возможностью изменения политической ситуации, экспроприации, национализации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, изменением цен на энергоресурсы и прочими обстоятельствами.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Товарищества. Основные риски, присутствующие деятельности Товарищества, включают:

- экономический риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (валютный и процентный риски).

#### *Экономический риск*

Экономические риски связаны в основном с колебаниями цен на энергоресурсы на мировом рынке.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск, возникающий ввиду неспособности Товарищества погасить свои обязательства. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выполнения обязательств по мере наступления сроков выплат.

#### *Рыночный риск*

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости товаров, работ и услуг в результате изменения рыночных цен. Товарищество управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск изменений в стоимости активов в связи с изменениями курсов обмена валют. Операции Товарищества осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. Валютный риск является для Товарищества значительным, так операции проводятся и отражаются как в тенге, так и в иностранной валюте.

#### *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. Товарищество 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 Товарищество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.





**1. Денежные средства и остатки по счетам в банках и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в балансе Товарищества по состоянию на 31.12.2023 г., в достаточной мере отражают их справедливую стоимость. Изменения по данной статье баланса за отчетный период:

	тыс. тенге	
	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Денежные средства в пути	5 280	-
Денежные средства на текущих банковских счетах	179 809	378 658
<b>Всего</b>	<b>185 089</b>	<b>378 658</b>

Отчет о движении денежных средств составлен прямым методом.

**2. Краткосрочные финансовые активы**

	тыс. тенге	
Наименование актива	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочные предоставленные займы	5 560 387	5 657 116
Краткосрочные вознаграждения к получению	988 405	670 927
<b>Итого</b>	<b>6 548 792</b>	<b>6 328 043</b>

**3. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность**

	тыс. тенге	
Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	126 083	946 839
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	1 821	3 364
<b>Всего</b>	<b>127 904</b>	<b>950 203</b>

**4. Запасы**

	тыс. тенге	
Наименование актива	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Сырье и материалы	10 983	-
Товары	-	89
<b>Итого</b>	<b>10 983</b>	<b>89</b>

**5. Прочие краткосрочные активы**

	тыс. тенге	
Наименование актива	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочные авансы выданные	340 540	-
Расходы будущих периодов	3 229	4 421
<b>Итого</b>	<b>343 769</b>	<b>4 421</b>

**6. Основные средства**

Основные средства Товарищества отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Амортизация начисляется прямолинейным методом исходя из оцененного срока полезной службы.

Приобретение основных средств в 2023 году осуществлялось за счет собственных средств.

В целом за период наличие и движение основных средств приведено в таблице:

	тыс. тенге		
	Компьютеры и передаточные средства	Прочие основные средства	Всего
<b>1. Первоначальная стоимость:</b>			
Сальдо на 31.12.2022 г.	39 262	9 103	48 365
Приобретено	41 709	5 807	47 516
<b>Итого поступило</b>	<b>41 709</b>	<b>5 807</b>	<b>47 516</b>



ТОО «МФО «KREDIT SEVEN KAZAKHSTAN (КРЕДИТ СЕВЕН КАЗАХСТАН)»  
ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Реализовано	-	-	-
Итого выбыло	-	-	-
Сальдо на 31.12.2023 г.	80 971	14 910	95 881
<b>2. Амортизация:</b>			
Сальдо на 31.12.2022 г.	9 786	1 630	11 416
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	19 069	3 926	22 995
Итого начислено амортизации	19 069	> 3 926	22 995
Накопленный износ по выбывшим основным средствам	-	-	-
Итого уменьшение амортизации	-	-	-
Сальдо на 31.12.2023 г.	28 855	5 556	34 411
<b>3. Остаточная стоимость:</b>			
Сальдо на 31.12.2022 г.	29 476	7 473	36 949
Сальдо на 31.12.2023 г.	52 116	9 354	61 470

**7. Нематериальные активы**

Нематериальные активы Товарищества отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Амортизация начисляется прямолинейным методом исходя из оцененного срока полезной службы.

Приобретения нематериальных активов в 2023 году не осуществлялись.

В целом за период наличие и движение нематериальных активов приведено в таблице:

Наименование статьи	Сумма
<b>1. Первоначальная стоимость:</b>	
Сальдо на 31.12.2022г	645
Приобретено	-
Итого поступило	-
Выбыло	-
Итого выбыло	-
Сальдо на 31.12.2023г	645
<b>2. Амортизация:</b>	
Сальдо на 31.12.2022г	437
Амортизация, начисленная в отчетный период	153
Итого начислено амортизации	153
Сальдо на 31.12.2023г	590
<b>3. Остаточная стоимость:</b>	
Сальдо на 31.12.2022г	208
Сальдо на 31.12.2023г	55

**8. Краткосрочные финансовые обязательства**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	179 039	182 447
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 607 439	-
Краткосрочные вознаграждения к выплате	67 247	-
<b>Итого</b>	<b>1 853 725</b>	<b>182 447</b>

**9. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1 306 733	1 892 531
<b>Всего</b>	<b>1 306 733</b>	<b>1 892 531</b>



**10. Вознаграждения работникам**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Краткосрочная задолженность по оплате труда	11 522	11 032
Резерв по отпускам	28 964	32 465
Задолженность по исполнительным листам	-	346
Прочая краткосрочная задолженность работникам	5 557	7 406
<b>Всего</b>	<b>46 043</b>	<b>51 249</b>

**11. Прочие краткосрочные обязательства**

тыс. тенге

Прочие краткосрочные и налоговые обязательства	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	170 278	44 468
Индивидуальный подоходный налог	11 840	13 587
Социальный налог	8 303	10 410
Обязательства по социальному страхованию	5 302	6 718
Обязательства по пенсионным отчислениям	10 855	14 532
Резерв по сомнительным требованиям	2 441 405	3 047 857
Краткосрочные авансы полученные	5 991	163 580
<b>Всего</b>	<b>2 653 974</b>	<b>3 301 152</b>

**12. Долгосрочные финансовые обязательства**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	50 951	-
<b>Всего</b>	<b>50 951</b>	<b>-</b>

**13. Долгосрочная кредиторская задолженность**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Прочая долгосрочная кредиторская задолженность	3 326	144 499
<b>Всего</b>	<b>3 326</b>	<b>144 499</b>

**14. Уставный капитал**

Уставный капитал Компании составляет 200 000 тыс. тенге. На дату 31 декабря 2023 года доли в Уставном капитале остались без изменений и уставный капитал полностью оплачен.

**15. Резервы**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сальдо на 31.12.2022 г.	Сальдо на 31.12.2023 г.
Резервный капитал, установленный учредительными документами	-	646 505
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>646 505</b>

**16. Нераспределенная прибыль**

тыс. тенге

Наименование статьи	Сумма
Нераспределенная прибыль на 31.12.2022 г.	1 188 942
Чистая прибыль за отчетный период 2023 год	465 587
Выплата дивидендов за 2022г.	349 973
Нераспределенная прибыль на 31.12.2023 г.	1 304 556



**17. Выручка от реализации товаров, работ, услуг**

тыс. тенге

Наименование дохода	2022 г.	2023 г.
Доходы от реализации продукции и оказания услуг	3 292	138 527
<b>Итого</b>	<b>3 292</b>	<b>138 527</b>

**18. Финансовые доходы**

тыс. тенге

Наименование дохода	2022 г.	2023 г.
Доходы по вознаграждениям	9 609 202	11 121 564
<b>Итого</b>	<b>9 609 202</b>	<b>11 121 564</b>

**19. Прочие доходы**

тыс. тенге

Наименование дохода	2022 г.	2023 г.
Доходы от курсовой разницы	484 204	973 164
Доходы от восстановления убытка	299 306	355 008
Прочие доходы	2 097	2 271
<b>Итого</b>	<b>785 607</b>	<b>1 330 443</b>

**20. Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг**

тыс. тенге

Наименование статьи	2022 г.	2023 г.
Себестоимость реализованных продукции и оказанных услуг	74 548	31 871
<b>Итого</b>	<b>74 548</b>	<b>31 871</b>

**21. Административные расходы**

тыс. тенге

Наименование статей	2022 г.	2023 г.
Административные расходы	5 387 325	6 904 669
Административные расходы, не идущие на вычет	35 509	130 785
<b>Итого</b>	<b>5 422 834</b>	<b>7 035 454</b>

**22. Финансовые расходы**

тыс. тенге

Наименование статьи	2022 г.	2023 г.
Расходы по вознаграждениям	325 978	262 379
<b>Итого</b>	<b>325 978</b>	<b>262 379</b>

**23. Прочие расходы**

тыс. тенге

Наименование статей	2022 г.	2023 г.
Расходы по курсовой разнице	467 258	977 392
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	1 293 501	961 460
Расходы от обесценения финансовых инструментов, списание ОД	1 297 324	2 395 942
Расходы от обесценения финансовых инструментов, списание %	604 049	287 447
Прочие расходы	39 683	21 395
<b>Итого</b>	<b>3 701 815</b>	<b>4 643 636</b>

**24. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

тыс. тенге

Наименование статьи	2022 г.	2023 г.
Расходы по корпоративному подоходному налогу	246 777	151 607
<b>Итого</b>	<b>246 777</b>	<b>151 607</b>



## 25. Условные обязательства

### *Юридические вопросы*

В ходе осуществления обычной деятельности Товарищество может являться объектом различных процессов и исков. Руководство Товарищества считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Товарищества в будущем.

### *Налогообложение*

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретации отдельных операций Товарищества для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Товарищества. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Товариществу могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 3 года.

### *Вопросы охраны окружающей среды*

Товарищество должно соблюдать различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Хотя руководство уверено, что Товарищество в значительной степени соблюдает эти законы и положения, нет уверенности в том, что не существует непредвиденных обязательств.

### *Судебные иски*

В течение 2023 года Товарищество не имело судебных исков и в силу этого, в настоящей финансовой отчетности не отражены резервы под выплату по судебным искам.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Микитенко А.

Габдуллина И.С.

