

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Lending and Finance technologies»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
и Отчет независимых аудиторов**

ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 25 августа 2025 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»:


Пузенко Н.С.

Генеральный директор

25 августа 2025 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

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



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

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

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора №0000411 от 06.07.1998 года)

Искендірова Б.К.



Единственному участнику ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Finance technologies», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Аудитор

TOO «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

25 августа 2025 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	8 119 302	7 302 451
Краткосрочные предоставленные займы	6	33 699 383	28 374 053
Запасы		1 688	4 921
Корпоративный подоходный налог		242 146	311 790
Прочие краткосрочные активы	7	1 135 738	976 547
Итого краткосрочных активов		43 198 257	36 969 762
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	196 490	134 330
Нематериальные активы	9	61 823	-
Отложенные налоговые активы	22	2 209	15 271
Итого долгосрочных активов		260 522	149 601
Итого активов:		43 458 779	37 119 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	10	328 655	406 789
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	11	81 234	97 566
Резерв по неиспользованным отпускам работников	12	90 873	109 081
Прочие краткосрочные обязательства	13	2 738 621	1 608 353
Итого краткосрочных обязательств		3 239 383	2 221 789
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	14	15 693 366	14 952 467
Итого долгосрочных обязательств		15 693 366	14 952 467
Итого обязательств:		18 932 749	17 174 256
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль		24 326 030	19 745 107
Итого капитал		24 526 030	19 945 107
Итого обязательств и капитал		43 458 779	37 119 363

Пузенко Н.С.

Генеральный директор

25 августа 2025 года



Кузьменко Е.Ю.

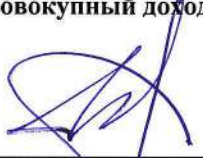
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

			(тыс. тенге)
	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	15 558 692	19 031 961
Процентные расходы	17	(1 181 942)	(1 140 164)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		14 376 750	17 891 797
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(7 867 380)	(3 839 741)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		6 509 370	14 052 056
Операционные расходы	18	(7 216 094)	(5 848 742)
Операционная прибыль		(706 724)	8 203 314
Административные расходы	19	(223 973)	(78 102)
Прочие доходы	20	9 242 680	6 247 346
Прочие расходы	21	(2 162 432)	(3 323 827)
Прибыль до налогообложения		6 149 551	11 048 731
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 568 628)	(2 896 298)
Прибыль за отчетный период		4 580 923	8 152 433
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		4 580 923	8 152 433


Пузенко Н.С.

Генеральный директор

25 августа 2025 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

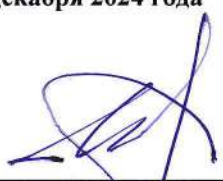
Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2022 года	100 000	11 642 674	11 742 674
Совокупный доход за отчетный период	-	8 152 433	8 152 433
Вклады собственников	100 000	-	100 000
Распределение дивидендов	-	(50 000)	(50 000)
На 31 декабря 2023 года	200 000	19 745 107	19 945 107
Совокупный доход за отчетный период	-	4 580 923	4 580 923
На 31 декабря 2024 года	200 000	24 326 030	24 526 030


Пузенко Н.С.

Генеральный директор

25 августа 2025 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод)

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение выданных займов клиентами	63 921 568	66 208 137
Проценты, полученные по выданным займам	11 342 239	13 219 547
Проценты, полученные по банковским вкладам	631 468	448 112
Реализация части кредитного портфеля	-	608 588
Пени и штрафы полученные	3 281 649	3 451 336
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	967 071	156 422
Возмещение судебных и прочих издержек	155 636	109 659
Поступление страховых премий от заемщиков	10 076 223	6 017 783
Комиссия страхового агента	8 351 930	5 449 531
Прочие поступления	3 082	26 388
Приток денежных средств от операционной деятельности	98 730 866	95 695 503
Выдача займов	(78 572 326)	(81 704 732)
Выплаты по заработной плате	(1 578 123)	(1 221 142)
Займы, выданные работникам	(58 943)	(9 025)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(4 630 807)	(3 825 342)
Погашение обязательств перед страховой компанией по принятым от заемщиков страховым премиям	(9 948 877)	(5 868 212)
Платежи в бюджет	(2 122 743)	(3 405 619)
Авансы выданные	(41 128)	(282 650)
Прочие выплаты	(24 014)	(7 007)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(96 976 961)	(96 323 729)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	1 753 905	(628 226)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(159 994)	(54 883)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(159 994)	(54 883)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Вклады собственников	-	100 000
Получение займов	64 613	2 140 911
Приток денежных средств от финансовой деятельности	64 613	2 240 911
Выплата дивидендов	-	(50 000)
Погашение займов и вознаграждений	(841 071)	(438 632)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(841 071)	(488 632)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(776 458)	1 752 279
Влияние изменений курсов валют	(602)	58 190
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	816 851	1 127 360
Денежные средства на начало года	7 302 451	6 175 091
Денежные средства на конец года	8 119 302	7 302 451

Пузенко Н.С.

Генеральный директор

25 августа 2025 года



Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

