

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К
СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ТОО «Кредитное товарищество
«AgroBusiness KZ»**

по состоянию на 30 сентября 2024 года.



1. Общие положения

Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «AgroBusiness KZ» (далее – «Компания») было создано на основании решения Общего собрания учредителей 12 февраля 2021 года.

Компания зарегистрирована Отделом города Усть-Каменогорск по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по Восточно-Казахстанской области 12 февраля 2021 года. Компании присвоен Бизнес-идентификационный номер – 210240019536. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 070000, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Сағадат Нұрмағамбетов, дом 35А.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов своим участникам. Компания действует на основании лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность кредитного товарищества) № 16.21.0014.К от 12 апреля 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «Агентство»).

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года конечным контролирующим лицом Компании является Абдыкалыков Е. А.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являются:

	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Процент участия (%)	Размер вклада в уставной капитал тыс. тенге	Процент участия (%)	Размер вклада в уставной капитал тыс. тенге
ТОО «Кредитное Товарищество «AST AGROCREDIT»	17.1406%	679,650	-	-
ТОО «Сей-Нар»	15.3840%	610,000	74.6490%	1,108,650
ТОО «Элеватор»	15.3840%	610,000	9.1573%	136,000
ТОО «Защитинский элеватор»	17.9060%	710,000	9.4267%	140,000
ТОО «Кредитное Товарищество «СК Агро Инвест»	17.2756%	685,000	6.7333%	100,000
ТОО Крупы Востока	16.9098%	670,500	0.0337%	500
Итого	100.0%	3,965,150	100.0%	1,485,150

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям.

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

а. Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

б. База для определения стоимости.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов, предназначенных для продажи.

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное.

г. Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

На момент утверждения финансовой отчетности Руководство Компании имеет разумные основания полагать, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если бы Компания не была в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Руководство Компании определило финансирование участников кредитного товарищества как единственный отчетный сегмент, и информация, предоставляемая руководству, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Все доходы Компании получены от участников кредитного товарищества в Республике Казахстан.

4. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков — значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 3. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков. Как указано в Примечании 3, Компания использует оценку уровней риска на основе систем рейтингов внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). При определении кредитного рейтинга организаций данные рейтинговые агентства учитывают прогнозные макроэкономические допущения и различные сценарии. Таким образом, при учете данных кредитных рейтингов при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков, Компания также учитывает данные макроэкономические допущения и сценарии.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Увеличение оценки вероятности дефолта на 5% по состоянию на 30 сентября 2024 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 286,430 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 128,800 тысяч тенге).

Модификация финансовых активов

Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Компания оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Компания применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных финансовых активов, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные финансовые активы как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации.

4. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение**Срок полезной службы основных средств**

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Налогообложение

Налоговое законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения будут подтверждены.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих банковских счетах		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	70,329	75,994
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	94
Итого денежных средств и их эквивалентов	70,329	76,088

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания не имела банков (31 декабря 2023 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 19.

6. Денежные средства, ограниченные в использовании

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Залоговые депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,507,421	-
Дисконт по залоговому депозиту	(662,826)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,844,595	-

8 августа 2024 года в соответствии с договором о предоставлении кредитной линии Компания заключила договор залога денег с АО "Евразийский банк". Данные средства являются ограниченными в использовании до полного погашения обязательств (Примечание 10). При первоначальном признании залоговый депозит был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентной ставки равной ставке дисконтирования займа по которому депозит, выступал обеспечением исполнения обязательств. Дисконт в размере 706,630 тыс. тенге между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью был признан в составе доходов за период. Амортизация дисконта за период составила 43,803 тыс. тенге и была признана в составе процентных доходов по денежным средствам, ограниченными в использовании.

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

Денежные средства, ограниченные в использовании, не являются просроченными. Остатки денежных средств, ограниченных в использовании отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Компания отражает остатки денежных средств, ограниченные в использовании без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств, ограниченных в использовании, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания разместила залоговые средства в одном банке (31 декабря 2023 год: отсутствуют), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 19.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

7. Кредиты клиентам

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	6,059,611	2,576,000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(232,689)	(98,918)
	5,826,922	2,477,082

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов, кредиты клиентам, представлены кредитами, выданными юридическим лицам, являющимися участниками Компании.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	6,059,611	-	-	6,059,611
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	6,059,611	-	-	6,059,611
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(232,689)	-	-	(232,689)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	5,826,922	-	-	5,826,922

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2024 года:

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	6,059,611	(232,689)	5,826,922	3.84%
Просроченные	-	-	-	-
	6,059,611	(232,689)	5,826,922	3.84%

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

7. Кредиты клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	2,576,000	-	-	2,576,000
Просроченные	-	-	-	-
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2,576,000	-	-	2,576,000
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(98,918)	-	-	(98,918)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	2,477,082	-	-	2,477,082

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	2,576,000	(98,918)	2,477,082	3.84%
Просроченные	-	-	-	-
	2,576,000	(98,918)	2,477,082	3.84%

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 30 сентября 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	2,576,000	-	-	2,576,000
Вновь созданные финансовые активы	4,284,043	-	-	4,284,043
Погашения	(902,690)	-	-	(902,690)
Прочие изменения, включая начисленное вознаграждение	102,258	-	-	102,258
Валовая балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года	6,059,611	-	-	6,059,611

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 года	98,918	-	-	98,918
Вновь созданные финансовые активы	164,507	-	-	164,507
Чистое изменение оценочного резерва	3,927	-	-	3,927
Погашения	(34,663)	-	-	(34,663)
Величина резерва под обесценение на 30 сентября 2024 года	232,689	-	-	232,689

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

7. Кредиты клиентам, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	192,747	248,471	0	441,218
Вновь созданные финансовые активы	2,671,094	-	-	2,671,094
Погашения	(299,334)	(248,471)	-	(547,805)
Изменения предусмотренных денежных потоках в связи с модификацией условий договора	11,493	-	-	11,493
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	2,576,000	-	-	2,576,000
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	1,850	12,749	-	14,599
Вновь созданные финансовые активы	102,570	-	-	102,570
Чистое изменение оценочного резерва	5,992	-	-	5,992
Погашения	(11,494)	(12,749)	-	(24,243)
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года	98,918	-	-	98,918

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, руководством Компании были сделаны следующие ключевые допущения и суждения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 уровня кредитного риска, составил 3.84% (31 декабря 2023 год: от 3.84 %);
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 Стадии, составил 100%, так как кредиты без обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2024 года был бы на 58,269 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 24,771 тыс. тенге).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания выдала кредиты клиентам без обеспечения и без других средств усиления кредитоспособности.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания выдала займы двум заемщикам, являющимися участниками Компании.

По состоянию на 30 сентября 2024 года доля выданных кредитов, приходящихся на двух крупных заемщиков, являющегося участником Компании, составляет более 84% от общей суммы кредитов, выданных (31 декабря 2023 года: 92%). Эта концентрация кредитного риска на отдельных клиентах представляет существенный фактор риска для финансовой устойчивости Компании.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

8. Основные средства

тыс. тенге	Компьютеры и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 1 января 2023 года	7,268	6,882	14,150
Поступления	675	21	696
На 31 декабря 2023 года	7,943	6,903	14,846
Поступления	-	-	-
На 30 сентября 2024 года	7,943	6,903	14,846
<i>Накопленный износ</i>			
На 1 января 2023 года	(2,352)	(4,106)	(6,458)
Амортизация за отчетный период	(1,562)	(1,620)	(3,182)
На 31 декабря 2023 года	(3,914)	(5,726)	(9,640)
Амортизация за год	(1,158)	(566)	(1,724)
На 30 сентября 2024 года	(5,072)	(6,292)	(11,364)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2022 года	4,916	2,776	7,692
На 31 декабря 2023 года	4,029	1,177	5,206
На 30 сентября 2024 года	2,871	611	3,482

9. Запасы

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Офисное оборудование	12,790	11,683
Компьютеры и компьютерное оборудование	7,498	5,532
Прочее	2,605	2,202
	22,893	19,417

10. Займы полученные

В марте 2023 года Компания привлекла финансирование от АО «Евразийский Банк» в размере 1,000,000 тыс. тенге со ставкой вознаграждения 1% годовых, со сроком погашения 36 месяцев. В обеспечение исполнения обязательств был предоставлен залог денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала. Амортизация дисконта за период, закончившийся 30 сентября 2024 года составила 131,319 тыс. тенге (31 декабря 2023 года составила 89,689 тыс. тенге) и была признана в составе процентных расходов.

8 августа 2024 года Компания привлекла финансирование в размере 2,500,000 тыс. тенге с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом собственных денежных средств. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 18%. Дисконт в размере 663,897 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе доходов за период. Амортизация дисконта за период девяти месяцев 2024 года, признанная в составе процентных расходов составила 27,683 тыс. тенге.

27 августа 2024 года Компания привлекла финансирование в размере 720,000 тыс. тенге с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом собственных денежных средств. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 18%. Дисконт в размере 152,457 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 38,114 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала. Амортизация дисконта за период девяти месяцев 2024 года, признанная в составе процентных расходов составила 10,669 тыс. тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года
Остаток на 1 января 2023	-
Поступления от полученных займов	1,000,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,000,000
Процентные расходы	9,064
Проценты уплаченные	(9,064)
Дисконт признанный при первоначальном признании	(276,309)
Амортизация дисконта	89,689
Итого прочих изменений	(186,620)
Остаток на 31 декабря 2023 года	813,380

10 Займы полученные, продолжение

тыс. тенге	30 сентября 2024 года
Остаток на 1 января 2024	813,380
Поступления от полученных займов	3,220,000
Погашения полученных займов	(220,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	3,000,000
Процентные расходы	11,213
Проценты уплаченные	(11,213)
Дисконт признанный при первоначальном признании	(854,468)
Амортизация дисконта	169,671
Итого прочих изменений	(684,797)
Остаток на 30 сентября 2024 года	3,128,583

11. Капитал

Уставной капитал

В течение 2024 года Компания приняла решение об увеличении уставного капитала на 2,480,000 тыс. тенге.

29 июня 2023 года на общем собрании участников было принято решение увеличить уставной капитал Компании до 1,485,150 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, объявленный и уплаченный уставной капитал составляет 3,965,150 тыс. тенге и 1,485,150 тыс. тенге, соответственно.

Неоплаченный капитал

30 марта 2022 года общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на 416,000 тыс. тенге. Регистрация уставного капитала была произведена в 2022 году. Участник, Компания ТОО «Сей-Нар», частично произвел оплату своей части увеличения уставного Капитала. По состоянию на 30 сентября 2023 года сумма в размере 41,444 тыс. тенге была не оплачена. Неоплаченная часть уставного капитала была полностью оплачена в 2023 году.

Дисконт по полученному займу

В марте 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 10).

27 августа 2024 года Компания привлекла финансирование в размере 720,000 тыс. тенге с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом собственных денежных средств. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 18%. Дисконт в размере 152,457 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 38,114 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала. Амортизация дисконта за период девяти месяцев 2024 года, признанная в составе процентных расходов составила 10,669 тыс. тенге (Примечание 10).

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

12. Чистый процентный доход

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по денежным средствам на текущих и краткосрочных счетах</i>	3,398	-
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по денежным средствам на счетах и депозитах в банках</i>	-	1,500
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по денежным средствам, ограниченным в использовании на залоговых депозитах</i>	43,804	-
<i>Процентные доходы связанные с получением вознаграждения по кредитам клиентам</i>	580,149	233,538
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	627,351	235,038
Процентные расходы		
Займы от финансовых институтов	(11,213)	(6,031)
Амортизация дисконта (Примечание 10)	(169,671)	(54,957)
Чистый процентный доход	446,467	174,050

В течение 2022 года Компания выдала кредиты со льготной ставкой вознаграждения со сроком погашения один год. Амортизация дисконта, отраженная в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 11,493 тыс. тенге).

13. Расходы на персонал

тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Заработная плата и прочие выплаты	30,396	43,570
Налоги и отчисления по заработной плате	3,648	4,157
	34,044	47,727

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

14. Общие административные расходы

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Аренда	9,019	8,182
Консультационные услуги	6,134	4,000
Износ и амортизация	1,782	2,691
Услуги фондовой биржи	938	86
Услуги связи и информационные услуги	810	722
Командировочные расходы	197	5,878
Комиссия банка	135	189
Канцелярские товары	120	192
Обучение	-	220
Прочее	336	1,791
	19,471	23,951

15. (Расходы)/экономия по подоходному налогу

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(Расходы) по текущему подоходному налогу	(103,547)	-
Переплачено за предыдущие периоды	607	
Экономия/(расходы) по отложенному подоходному налогу	34,153	9,425
	(68,787)	9,425

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу и бухгалтерским доходом, умноженным на ставку корпоративно подоходного налога в размере 20% за периоды, закончившиеся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года:

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	216,448	18,697
Ставка подоходного налога в Казахстане	20%	20%
Подоходный налог по нормативной ставке	(43,290)	(3,739)
Не вычитаемые расходы	(25,497)	10,245
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	2,919
Итого (расходы)/экономия по подоходному налогу	(68,787)	9,425

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

15. (Расходы)/экономия по подоходному налогу, продолжение

Ниже приведены суммы отсроченных налогов, рассчитанные посредством применения действующей на соответствующую отчетную дату нормативной ставки налогообложения к временной разнице между налогооблагаемой базой активов и обязательств и данными, представленными в финансовой отчетности.

Движение временных разниц в течение периодов, закончившихся:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Признаны в ОПиУ	Признаны в составе капитала	30 сентября 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(302)	169	-	(133)
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	132,565	-	132,565
Краткосрочные оценочные обязательства	55	(98,845)	(38,114)	(174,283)
Займы полученные	(37,324)	264	-	319
	(37,571)	34,153	(38,114)	(41,532)

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Признаны в ОПиУ	Признаны в составе капитала	30 сентября 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(726)	303	-	(423)
Кредиты клиентам	2,299	(2,299)	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	277	429	-	706
Займы полученные	-	10,992	(55,262)	(44,270)
Убытки переносимые на будущие периоды	6,702	(2,919)	-	3,783
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6,702)	2,919	-	(3,783)
	1,850	9,425	(55,262)	(43,987)

16. Прочие обязательства

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Предоплата вознаграждения по займам выданным в рамках договора субсидирования	26,203	-
Обязательства по выплате заработной платы и связанным налогам	4,587	3,335
Прочие	935	659
	31,725	3,994

17. 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 не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

а. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участниками за периоды, закончившиеся 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, составили:

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	5,826,922	2,477,082
Доходы/(расходы)		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	580,149	233,538
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(133,771)	(82,399)

б. Операции с ключевым персоналом и участником

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов на персонал:

тыс. тенге	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Заработная плата и прочие выплаты	5,167	3,151
Налоги и отчисления по заработной плате	377	355
	5,544	3,506

В марте 2023 года Компания привлекла финансирование с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом денежных средств связанной стороны. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 21%. Дисконт в размере 221,047 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 55,262 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 10).

27 августа 2024 года Компания привлекла финансирование в размере 720,000 тыс. тенге с низкой ставкой финансирования с обеспечением исполнения обязательств покрытыми залогом собственных денежных средств. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной процентной ставки вознаграждения равной 18%. Дисконт в размере 152,457 тыс. тенге (за вычетом налогов в размере 38,114 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в составе капитала (Примечание 10).

18. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение трех лет. Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и налоговая позиция Компании будет устойчивой.

По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, а также появляющейся лучшей практики.

19. Управление финансовыми рисками, продолжение

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Итого
30 сентября 2024 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	44,019	-	-	26,310	70,329
Денежные средства ограниченные в использовании	1,844,595	-	-	-	1,844,595
Кредиты клиентам	-	5,826,922	-	-	5,826,922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы полученные	-	(3,128,583)	-	-	(3,128,583)
	1,888,614	2,698,339	-	26,310	2,768,668

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2023 года					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	76,088	-	-	-	76,088
Кредиты клиентам	-	31,733	2,445,349	-	2,477,082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы полученные	-	-	(813,380)	-	(813,380)
	76,088	31,733	1,631,969	-	1,739,790

19. Управление финансовыми рисками, продолжение

Средние процентные ставки

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
	Средняя эффективная процентная ставка, %	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12.4	12.4
Кредиты клиентам	22.0	24.0

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты/другие разрезы кредитного портфеля.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	70,329	76,088
Денежные средства ограниченные в использовании	1,844,595	-
Кредиты клиентам	5,826,922	2,477,082
Максимальный уровень подверженности кредитному риску	7,741,846	2,553,170

Денежные средства и их эквиваленты

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты и счета и депозиты в банках. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозиты были размещены в крупных банках Казахстана со стабильным кредитным рейтингом.

Кредиты клиентам

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок и процесс реструктуризации выданных займов.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Валютный риск

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имеет валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

19. Управление финансовыми рисками, продолжение

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

На 30 сентября 2024 года:

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Займы полученные	-	10,482	806,582	3,249,218	4,066,282
Итого недисконтированных финансовых обязательств	-	10,482	806,582	3,249,218	4,066,282

На 31 декабря 2023 года:

	До востре- бования	От 1 до 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Займы полученные	-	-	-	1,000,000	1,000,000
Итого недисконтированных финансовых обязательств	-	-	-	1,000,000	1,000,000

Операционный риск

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

20. Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) соблюдение пруденциальных нормативов установленных Национальным Банком Казахстана.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для кредитных товариществ в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, максимального лимита совокупных обязательств.

Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных кредитных организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы.

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Оплаченный уставной капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	3,965,150	1,485,150
Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 50,000 тысяч тенге)	4,466,419	1,686,301

Задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли участников посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

Отношение капитала к совокупному долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Собственный капитал	4,466,419	1,686,301
Совокупные обязательства	3,306,035	899,618
Максимальный лимит совокупных обязательств (к3 менее 10)	0.74	0.53

21. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

21. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, продолжение

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Руководство относит справедливую стоимость всех финансовых активов и обязательств Компании к Уровню 2 иерархии оценок справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Уровню 3.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 сентября 2024 года

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19.

На 30 сентября 2024 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	30 сентября 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	70,329	-	70,329
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	1,844,595	1,844,595
Кредиты клиентам	2,476,468	3,350,454	5,826,922
Основные средства	-	3,482	3,482
Нематериальные активы	-	2,281	2,281
Запасы	22,893	-	22,893
Прочие активы	1,952	-	1,952
Итого активов	2,571,642	5,200,812	7,772,454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	817,064	2,311,519	3,128,583
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	103,037		103,037
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	1,158		1,158
Отложенные налоговые обязательства		41,532	41,532
Прочие обязательства	31,725		31,725
Итого обязательств	952,984	2,353,051	3,306,035
Нетто позиция	1,618,658	2,847,761	4,466,419

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

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

На 31 декабря 2023 года тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	76,088	-	76,088
Кредиты клиентам	153,000	2,324,082	2,477,082
Основные средства	-	5,206	5,206
Нематериальные активы	-	2,036	2,036
Запасы	19,417	-	19,417
Прочие активы	6,090	-	6,090
Итого активов	254,595	2,331,324	2,585,919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	-	(813,380)	(813,380)
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	(44,396)	-	(44,396)
Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	(277)	-	(277)
Отложенные налоговые обязательства	-	(37,571)	(37,571)
Прочие обязательства	(3,994)	-	(3,994)
Итого обязательств	(48,667)	(850,951)	(899,618)
Нетто позиция	202,799	1,480,373	1,686,301

Каласов Н.А.
Председатель Правления



Асылгазина М. А.
Главный бухгалтер