

**ТОО «МФО «Деньги говорят»**

**Финансовая отчетность**  
*период, закончившийся 30 июня 2024 года*

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

## Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении-----	1
Отчет о совокупном доходе-----	2
Отчет о движении денежных средств-----	3
Отчет об изменениях в капитале-----	4
Примечания к финансовой отчетности-----	5-34

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
По состоянию на 30 июня 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	383.751	146.532
Микрокредиты выданные	6	4.551.079	4.306.681
Провизии по ожидаемым кредитным убыткам	6	(1.872.493)	(1.596.327)
Предоплата по КПН		39.454	-
Основные средства		27.083	22.169
Нематериальные активы		298.056	29.289
Прочие активы	7	154.878	90.660
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3.581.808</b>	<b>2.999.004</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	11	200.000	200.000
Нераспределенная прибыль		2.458.342	2.184.406
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>2.658.342</b>	<b>2.384.406</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	337.818	37.387
КПН к уплате		-	51.576
Прочие налоговые обязательства		11.272	11.407
Займы полученные	8	415.164	372.412
Обязательства по отложенному налогу		22.114	22.114
Прочие обязательства	10	137.098	119.702
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>923.466</b>	<b>614.598</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3.581.808</b>	<b>2.999.004</b>

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ТОО «МФО «Деньги говорят»  
**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
<b>Процентные доходы</b>			
Процентные доходы по микрокредитам выданным	12	1.332.936	1.212.300
Процентные доходы по банковским вкладам		5.880	9.927
		<b>1.338.816</b>	<b>1.222.227</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Процентные расходы по займам полученным		(39.092)	(10.162)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1.299.724</b>	<b>1.212.065</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	6	(339.963)	(280.093)
<b>Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>959.761</b>	<b>931.971</b>
Расходы по заработной плате	13	(225.127)	(198.819)
Расходы по реализации	14	(144.315)	(161.888)
Расходы на информационные технологии		(170.935)	(118.600)
Прочие доходы	15	25.844	21.019
Прочие операционные расходы	16	(171.292)	(108.434)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>273.936</b>	<b>365.250</b>
Расход по налогу на прибыль			
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>273.936</b>	<b>365.250</b>
Прочий совокупный доход за отчетный год		–	–
<b>Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>273.936</b>	<b>365.250</b>

*Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Баглан Тельман

Главный бухгалтер

Динара Истекова



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
За год, закончившийся 30 июня 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы по вознаграждениям		1.151.279	1.113.313
Расходы по вознаграждениям	8	(23.399)	(9.970)
Расходы по реализации и прочие операционные расходы, уплаченные		(700.469)	(574.322)
Прочие доходы / (расходы), полученные / (уплаченные)		25.843	21.026
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>453.254</b>	<b>550.047</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Прочие активы		(64.217)	(36.579)
Микрокредиты выданные		(120.658)	(670.698)
Займы выданные		-	-
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательствах</i>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность, прочие обязательства		317.691	57.354
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(586.070)</b>	<b>(99.877)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(91.030)	(145.083)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>495.040</b>	<b>(244.960)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(10.903)	(8.304)
Приобретение нематериальных активов		(273.977)	-
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(284.880)</b>	<b>(8.304)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Полученные займы	8	217.815	83.544
Погашение займов	8	(190.757)	(82.916)
Пополнение уставного капитала			50.000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>27.058</b>	<b>50.628</b>
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов</i>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		146.532	297.384
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>383.750</b>	<b>94.745</b>

*Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
 За год, закончившийся 30 июня 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 1 января 2023 года</b>		<b>100.000</b>	<b>1.480.586</b>	<b>1.580.585</b>
Чистая прибыль за год		-	703.820	703.820
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	<b>703.820</b>	<b>703.820</b>
Взнос в уставной капитал	11	100.000	-	100.000
<b>На 31 декабря 2023 года</b>		<b>200.000</b>	<b>2.184.406</b>	<b>2.384.406</b>
Чистая прибыль за год		-	273.936	273.936
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	<b>273.936</b>	<b>273.936</b>
<b>На 30 июня 2024 года</b>		<b>200.000</b>	<b>2.458.342</b>	<b>2.658.342</b>

*Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги говорят» (далее по тексту – «Компания») было образовано 5 мая 2019 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начала в 2019 году.

Юридический адрес Компании: 050023, Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон Нур Алатау, ул. Еркегали Рахмадиева, 25А.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан №05.19.017 от 20.12.2019 года. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2021 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0028.М. от 15.03.2021 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление краткосрочных микрокредитов физическим лицам до 45-ти календарных дней и микрокредитов с графиком платежей от 3-х до 12-ти месяцев.

Единственным участником Компании является гражданин Республики Казахстан Сидоров Алексей Валентинович.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 5 августа 2024 года.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

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

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Тенге является функциональной валютой Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ****а) Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяющие максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**  
**(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты**

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

**Финансовые активы***Первоначальное признание**Дата признания*

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

*Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

*Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

*Займы выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает займы выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**  
**(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты (продолжение)***Финансовые активы (продолжение)**Оценка бизнес-модели*

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавних созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

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

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****б) Финансовые инструменты (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)**

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

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

**Обесценение**

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Информация об ОКУ по микрокредитам и займам выданным представлена в *Примечаниях 4,6 и 21*.

**в) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, а также денежные средства на счетах агентов платежных систем, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

**г) Займы полученные**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя займы полученные. После первоначального признания займы полученные отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

**д) Реструктуризация микрокредитов**

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита, Компания стремится по мере возможности пересматривать первоначальные условия по предоставленному микрокредиту путем реструктуризации, включая, но не ограничиваясь, предоставлением отсрочки или предоставлением нового графика платежей

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**  
**(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****д) Реструктуризация микрокредитов (продолжение)**

Компания прекращает признание финансового актива, например микрокредита, предоставленного заемщику, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым микрокредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании микрокредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный микрокредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание микрокредита заемщику, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

**е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств****Финансовые активы**

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****е) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые активы (продолжение)**

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

**Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Взаимозачет**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете с финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

**ж) Налоги на прибыль***Текущий налог на прибыль*

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**  
**(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****ж) Налоги на прибыль (продолжение)***Отложенный налог*

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу, принятых на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе, прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода (далее ПСД), либо непосредственно в собственном капитале.

**з) Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным способом согласно ожидаемым срокам использования.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****и) Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

**к) Аренда**

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

*Компания в качестве арендатора*

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

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

**л) Резервы**

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**м) Обязательные пенсионные отчисления**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425.000 тенге в месяц (2023 год: 350.000 тенге) в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников и включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда в консолидированном отчете о совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

**н) Дивиденды**

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****о) Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**п) Признание процентного дохода***Метод эффективной процентной ставки*

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконте или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием норм доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной норм доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода»

*Процентный доход*

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## р) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прочих доходов и расходов».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за период (к тенге)	
	На 30 июня 2024 года	На 31 декабря 2023 года	1 полугодие 2024 года	2023 год
Доллар США	471,46	454,56	449	456,31
Евро	504,79	502,24	485,47	493,33
Российский рубль	5,53	5,06	4,95	5,40

## с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**  
**(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****с) Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок»*

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку годовая выручка Компании не превышает €750 млн, в связи с чем типовые правила Pillar II не применяются в отношении Компании.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

**Убытки от обесценения по финансовым активам**

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компанией являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, можно отнести, но не ограничиваясь следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2024 года составила 1.872.493 тысяч тенге (2023 год: 1.596.327 тысячи тенге). Подробная информация представлена в *Примечаниях 6 и 21*.

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

По состоянию на 30 июня 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>30 июня 2024 года</b>	31 декабря 2023 года
Денежные средства на банковских счетах	61.793	72.960
Вклады «овернайт» в казахстанских банках	307.147	38.825
Денежные средства в кассе	234	18.321
Денежные средства на счетах платежных агентов	14.577	16.426
	<b>383.751</b>	<b>146.532</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2024 года были деноминированы в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Казахстанский тенге	381,559	143.044
Евро	2.191	3.488

**6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ**

По состоянию на 30 июня 2024 года микрокредиты выданные представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты выданные (краткосрочные)	4.551.079	4.306.681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.872.493)	(1.596.327)
	<b>2.678.586</b>	<b>2.710.354</b>

По состоянию на 30 июня 2024 года, займы выданные представлены тремя продуктами в основном краткосрочными микрокредитами сроком до 45 дней, ставкой вознаграждения от 15% до 20% (SPL) микрокредитами с графиком платежей, сроком до 6 месяцев, с годовой ставкой от 43,6% до 44,4% (Installment loans), выданными физическим лицам на нецелевое использование (потребительские цели) и микрокредитами с графиком платежей, сроком до 12 месяцев, с годовой ставкой от 43,6% до 44,5% (Business installment loans), выданными индивидуальным предпринимателям на бизнес цели (пополнение оборотных средств).

Ниже представлена свертка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	2023 год
На 1 января	(1.596.327)	(1.178.295)
Начисление резерва под ОКУ	(339.963)	(583.821)
Списание резерва под ОКУ	63.797	165.789
<b>На 30 июня 2024 года</b>	<b>(1.872.493)</b>	<b>(1.596.327)</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о качестве микрокредитов, составляющих кредитный портфель:

<i>В тысячах тенге</i>	Задолженность по микрокредитам	Оценочный резерв под ОКУ	Микрокредиты за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
<b>На 30 июня 2024 года</b>				
- непросроченные	1.886.247	(622.302)	1.243.946	32,99%
- просроченные на срок менее 30 дней	252.827	(65.301)	187.525	25,83%
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	500.399	(231.245)	269.154	46,21%
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	1.047.236	(506.495)	540.741	48,36%
- просроченные на срок свыше 90 дней	884.370	(447.150)	437.220	50,56%
<b>Итого микрокредиты предоставленные клиентам</b>	<b>4.551.079</b>	<b>(1.872.493)</b>	<b>2.678.586</b>	<b>41,14%</b>

<i>В тысячах тенге</i>	Задолженность по микрокредитам	Оценочный резерв под ОКУ	Микрокредиты за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
<b>На 31 декабря 2023 года</b>				
- непросроченные	1.468.787	(270.862)	1.197.925	18,44%
- просроченные на срок менее 30 дней	1.074.498	(458.740)	615.758	42,69%
- просроченные на срок от 31 до 60 дней	517.726	(236.935)	280.791	45,76%
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	587.295	(285.178)	302.117	48,56%
- просроченные на срок свыше 90 дней	658.375	(344.612)	313.763	52,34%
<b>Итого микрокредиты предоставленные клиентам</b>	<b>4.306.681</b>	<b>(1.596.327)</b>	<b>2.710.354</b>	<b>37,07%</b>

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Условия предоставления микрокредитов Компанией предусматривают принятие условий «Правил Предоставления микрокредитов ТОО «МФО «Деньги говорят», опубликованных на Интернет-ресурсе Компании. Микрокредиты предоставляются физическим лицам по трем продуктам:

- 1) сроком от десяти дней до сорока пяти дней с максимальной выплатой вознаграждения до 20%;
- 2) сроком от 3 месяцев до 6 месяцев, с максимальной выплатой вознаграждения до 56%
- 3) сроком от 3 месяцев до 12 месяцев, с максимальной выплатой вознаграждения до 56%

Любые задержки выплаты микрокредита облагаются неустойкой, исчисление которой производится в зависимости от вида и срока микрокредита. Обеспечение по предоставленным микрокредитам не предусмотрены.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2024 года прочие активы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по возмещаемым нотариальным расходам	103.711	87.695
ОКУ на дебиторскую задолженность по возмещаемым нотариальным расходам	(5.186)	(4.385)
<b>Итого дебиторская задолженность по возмещаемым нотариальным расходам</b>	<b>98.525</b>	<b>83.310</b>
Краткосрочные авансы выданные	13.217	1.927
Задолженность платежных агентов	3.294	–
Сырье и материалы	109	–
Прочие активы	39.733	5.423
	<b>154.878</b>	<b>90.660</b>

## 8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года, займы полученные представлены следующим:

	Цель финанси- рования	Валюта	Дата погашения	Эффективная процентная ставка	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
АО Шинхан Банк Казахстан	Пополнение оборотных средств	Тенге	2026	22.2%	100.000	135.000
BONDSTER Marketplace, s.r.o.	Пополнение оборотных средств	Евро	По требованию	11%	10.323	8.265
МЕГА-БАЙ ИП	Пополнение оборотных средств	Тенге	15.09.2025	2%	145.940	134.787
ТОО GeekSoft	Пополнение оборотных средств	Тенге	По требованию	0%	158.901	94.360
					<b>415.164</b>	<b>372.412</b>

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы. Займы привлекаются траншами. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке. В качестве обеспечения по займам выступает недвижимое имущество, принадлежащее Участнику.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В 2022 году Компанией был заключен договор сотрудничества с инвестиционной онлайн площадкой BONDSTER Marketplace, s.r.o., третьей стороной, согласно которому BONDSTER Marketplace, s.r.o. предоставляет услуги по поиску и привлечению партнеров с целью инвестирования их свободных денежных средств в займы, выданные Компанией. Инвестирование подразумевает выкуп права требования по договорам потребительского Займа и получение вознаграждения. Согласно договору с BONDSTER Marketplace, s.r.o., Компания обязуется выкупить права требования по переуступленным займам, в случае их непогашения в течение 60 дней.

В 2023 году Компания получила займ от связанной стороны ИП «МЕГА-БАЙ» на пополнение оборотного капитала в размере 175.000 тысяч тенге. Компания признала дисконт в размере 46.114 тысяч тенге в Прочих доходах(расходах). Компания получила беспроцентный займ от ТОО «GeekSoft» и признала дисконт в сумме 18.279 тысяч тенге.

Сумма несамортизированного дисконта на 30 июня 2024 года составила 41.159 тысяч тенге.

Движение по займам за период, закончившийся 30 июня 2024 года, представлено следующим:

	На 1 января 2024 года	Поступление займов	Выплата основного долга	Признание дисконта	Вознаграждение начисленное	Амортизация дисконта	Вознаграж- дение уплаченное	Курсовая разница	На 30 июня 2024 года
АО Шинхан Банк Казахстан BONDSTER Marketplace, s.r.o.	135.000		(35.000)	-	12.739		(12.739)	-	100.000
ИП МЕГА-БАЙ	8.265	47.815	(45.757)	-	695		(695)		10.323
ТОО GeekSoft	134.787		-		1.750	11.153	(1.750)		145.940
	94.360	170.000	(110.000)		-	4.541	-		158.901
	<b>372.412</b>	<b>217.815</b>	<b>(190.757)</b>		<b>15.184</b>	<b>15.694</b>	<b>(15.184)</b>		<b>415.164</b>

Движение по займам за период, закончившийся 30 июня 2023 года, представлено следующим:

	На 1 января 2023 года	Поступление займов	Выплата основного долга	Вознаграждение начисленное	Вознаграждение уплаченное	Курсовая разница	На 30 июня 2023 года
АО Шинхан Банк Казахстан BONDSTER Marketplace, s.r.o.	135.000	35.000	(35.000)	9.322	(-9322)		135.000
	9.134	48.541	(47.717)	648	(648)		9.959
	<b>144.135</b>	<b>83.541</b>	<b>(82.717)</b>	<b>9.970</b>	<b>(9.970)</b>		<b>144.959</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

**9. КРЕДИТОРСКАЯ И ПРОЧАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 30 июня 2024 годов, кредиторская и прочая задолженность, в основном, представлена задолженностью перед поставщиками услуг.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 30 июня 2024 годов кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Казахстанский тенге	335.655	34.869
Российский рубль	-	-
Евро	569	1.325
Доллар США	1.594	1.193
	<b>337.818</b>	<b>37.387</b>

**10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 30 июня 2024 года прочие обязательства представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность перед заемщиками по переплате	100.469	79.403
Обязательства перед сотрудниками	17.486	11.166
Прочие обязательства	19.143	29.133
	<b>137.098</b>	<b>119.702</b>

**11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 30 июня 2024 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 200.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 200.000 тысяч тенге).

**12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

За 1 полугодие 2023 и 2024 годов, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
Вознаграждение по микрокредитам выданным	891.963	951.852
Доход от штрафов, пени и неустойки по выданным микрокредитам	440.973	260.448
	<b>1.332.936</b>	<b>1.212.300</b>

**13. РАСХОДЫ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ**

За 1 полугодие 2023 и 2024 годов, расходы по заработной плате представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
Заработная плата	200.061	179.298
Социальный налог и прочие платежи, связанные с заработной платой	25.066	19.521
	<b>225.127</b>	<b>198.819</b>



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 14. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

За 1 полугодие 2023 и 2024 годов, расходы по реализации товаров представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
Услуги по рекламе	62.842	52.297
Услуги верификации и скоринга	51.909	44.407
Услуги лидогенерации	26.685	12.846
Комиссии за услуги платежных агентов	2.879	52.337
	<b>144.315</b>	<b>161.888</b>

## 15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

За 1 полугодие 2023 и 2024 годов, прочие доходы / (расходы) представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Возмещение нотариальных расходов	56.776	37.822
Прочее	3.010	3.978
	<b>59.786</b>	<b>41.800</b>
<i>Прочие расходы:</i>		
Отмена исполнительной надписи	(14.777)	(14.727)
Расходы на дивиденды	(13.000)	-
Расходы по гос. пошлине	(2.556)	(1.568)
Прочее	(3.609)	(4.486)
	<b>(33.942)</b>	<b>(20.781)</b>
<b>Итого прочие доходы (расходы), нетто</b>	<b>25.844</b>	<b>21.019</b>

## 16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За 1 полугодие 2023 и 2024 годов, прочие операционные расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	1 полугодие 2024 года	1 полугодие 2023 года
Нотариальные услуги	53.415	37.208
Услуги связи	30.161	25.772
Расходы по краткосрочной аренде	15.542	11.866
Предоставление дополнительных сервисов	6.498	13.275
Предоставление права на товарный знак	19.200	-
Износ и амортизация	11.199	7.008
Аудиторские услуги	5.600	-
Членские взносы	3.888	3.260
Списание материалов	2.417	3.078
Услуги банка	2.295	1.582
Транспортные расходы	2.720	1.780
Услуги по подбору персонала	-	152
Представительские расходы	146	-
Расходы на тренинги и обучение персонала	69	40
Юридические услуги	820	-
Прочее	17.322	3.413
	<b>171.292</b>	<b>108.434</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 17. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

В тысячах тенге	На 30 июня 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	383.751	–	383.751	146.532	–	146.532
Микрокредиты выданные за минусом резерва под ОКУ	2.678.586	–	2.678.586	2.710.354	–	2.710.354
Основные средства	–	27.083	27.083	–	29.289	29.289
Нематериальные активы	–	298.056	298.056	–	22.169	22.169
Прочие активы	154.878	–	154.878	90.660	–	90.660
<b>Итого</b>	<b>3.217.215</b>	<b>325.139</b>	<b>3.542.354</b>	<b>2.947.546</b>	<b>51.458</b>	<b>2.999.004</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(51.190)	(286.628)	(337.818)	(37.387)	–	(37.387)
КПН к уплате	–	–	–	(51.576)	–	(51.576)
Прочие налоговые обязательства	(11.272)	–	(11.272)	(11.407)	–	(11.407)
Займы полученные	(169.224)	(245.940)	(415.164)	(137.625)	(234.787)	(372.412)
Обязательства по отложенному налогу	–	(22.114)	(22.114)	–	(22.114)	(22.114)
Прочие обязательства	(137.098)	–	(137.098)	(119.702)	–	(119.702)
<b>Итого</b>	<b>(368.784)</b>	<b>(554.682)</b>	<b>(923.466)</b>	<b>(357.697)</b>	<b>(256.901)</b>	<b>(614.598)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2.848.431</b>	<b>(229.543)</b>	<b>2.618.888</b>	<b>2.589.850</b>	<b>(205.443)</b>	<b>2.384.407</b>

## 18. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ 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 с 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.

В следующей таблице представлена общая сумма сделок со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы и соответствующее сальдо на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответственно:

в тыс. тенге	Характер взаимоотношений	Торговая дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
		30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ТОО Про Деньги	Компания, контролируемая конечным собственником	–	–	7.139	3.160
ТОО Geek soft	Компания, контролируемая конечным собственником	–	–	7.590	10.450
		–	–	<b>14.729</b>	<b>13.610</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в тыс. тенге		Покупки	
		1 полугодие 2024 года	2023 год
ТОО Про Деньги	Компания, контролируемая конечным собственником	26.685	78.825
ТОО Geek soft»	Компания, контролируемая конечным собственником	165.900	280.500
ИП МЕГА-БАЙ	Компания, контролируемая конечным собственником	19.200	19.200
		<b>211.785</b>	<b>378.525</b>

Информация по займам, полученным от связанных сторон, представлена в *Примечании 8*.

## Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 2023 и 1 полугодия 2024 годов ключевой управленческий персонал включал 8 человек.

В тысячах тенге	1 полугодие 2024 года	
	2024 года	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	57.860	97.778

## 20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

## Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

## Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере до 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**За год, закончившийся 30 июня 2024 года****20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Налогообложение (продолжение)**

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы за настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ****Введение**

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам, выданным клиентам.

В Компании сформирован департамент по управлению рисками, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, разработку и модернизацию собственной скоринговой модели, аналитику данных по портфелю и клиентам, которая позволяет эффективно управлять рисками и устанавливать нужные параметры для продукта. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся практике.

**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, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 30 июня 2024 года

## 21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от микрокредитов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать, как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства. Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

## Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

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

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
За год, закончившийся 30 июня 2024 года**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)**

Расчет ОКУ осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Разделение в отношении увеличения значительного кредитного риска не используется для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам, поскольку микрокредиты физическим лицам являются краткосрочными, поэтому 12-месячный ECL равен ECL за весь срок микрокредита или несущественно отличается. Компания разработала методику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта.

*Определение дефолта и выздоровления*

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренную договором выплату на 90 дней. В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- приостановление начисления вознаграждения по активу по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и(или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты предоставления актива по предоставленному микрокредиту;
- уступка прав требований по активу по предоставленному микрокредиту с дисконтом (более 10 (десяти) процентов);
- реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- заемщик признан банкротом решением суда (в отношении него суд ввел процедуру наблюдения, внешнего управления, финансового восстановления, ликвидации, конкурсного производства);
- смерть заемщика;
- нахождение заемщика в местах лишения свободы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
За год, закончившийся 30 июня 2024 года**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для микрокредитов Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

*Уровень потерь при дефолте*

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. LGD показывает какой процент от непогашенной просроченной суммы задолженности по микрокредиту невозможно будет вернуть.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр критериев, присущих сделкам (например, вид и цель продукта, сумма и срок микрокредита, и т.д.), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 3% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на коллективной основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Макроэкономические параметры в расчеты для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам не включаются, поскольку все микрокредиты выдаются на срок менее 6 мес. и/или являются краткосрочными.

Статистические параметры в расчеты включаются, согласно следующих критериев:

- 1) Глубина исторических статистических данных по срезам для анализа составляет 12 месяцев накопленных данных с момента начала деятельности МФО.
- 2) При отсутствии накопленных исторических статистических данных за 12 месяцев с момента начала деятельности МФО данные рассчитываются на основе полученных данных в агрегированном виде от сторонней компании ранее осуществляющей деятельность по выдаче онлайн-займов с критериями однородности сопоставимыми с критериями однородности, применяемыми в МФО (тип продукта, сумма, срок и др.)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
За год, закончившийся 30 июня 2024 года**21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

**22. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

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.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

В течение 1 полугодия 2024 и 2023 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

**23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее - АРРФР) при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

АРРФР и НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными АРРФР и НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (k1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (k2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (k3) не более 10

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями АРРФР и НБРК, по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Коэффициент k1	0,236	0,214
Коэффициент k2	0,000	0,156
Коэффициент k3	0,392	0,278

Компания также обязана выполнять требования АРРФР и НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями АРРФР и НБРК минимальный размер уставного капитала на 30 июня 2024 составляет 200.000 тенге, на 31 декабря 2023 года составляет также 200.000 тысяч тенге. По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и достаточности собственного капитала.