

**ТОО «Микрофинансовая
организация «MyCar Finance»
Финансовая отчетность
30 сентября 2024 г. (неаудированная)**

Содержание

Примечания к неаудированной финансовой отчетности

1	Корпоративная информация	4
2	Основа подготовки неаудированной финансовой отчетности.....	4
3	Краткий обзор существенных положений учетной политики	5
4	Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Торговая дебиторская задолженность	12
7	Авансы выданные и прочие текущие активы	12
8	Кредиты клиентам	13
9	Уставный капитал	14
10	Займы	15
11	Займы от связанных сторон	15
12	Обязательства по договорам финансовых гарантий	16
13	Торговая кредиторская задолженность	16
14	Авансы полученные	16
15	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	16
16	Прочие обязательства	17
17	Процентные расходы	17
18	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17
19	Комиссионные доходы	18
20	Прочие доходы	18
21	Прочие расходы.....	18
22	Общие и административные расходы.....	19
23	Корпоративный подоходный налог	19
24	Сделки со связанными сторонами.....	19
25	Финансовые и условные обязательства.....	20
26	Цели и политика управления финансовыми рисками	21
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
28	Достаточность капитала	29
29	События после отчетной даты.....	30

1 Корпоративная информация

ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» было организовано 29 декабря 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 июня 2020 года ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» было переименовано в ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (далее по тексту – «Компания»). 26 марта 2021 года Компания получила лицензию № 02.21.0049.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство»).

Основная деятельность Компании заключается в выдаче кредитов на приобретение автомобилей преимущественно розничным клиентам.

На 30 сентября участниками Компании являлись:

	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» («Материнская компания»)	99.90%	99.90%
ТОО «Астана-Моторс Менеджмент»	0.10%	0.10%
	100.00%	100.00%

Конечной контролирующей стороной является The Steppe Sunrise Trust, зарегистрированный в Сингапуре (далее – «Траст»). По состоянию на 30 сентября 2024 года 95% доли участия Материнской Компании принадлежит A.G. Overseas PTE. LTD., компании, зарегистрированной в Сингапуре (на 31 декабря 2022 года: 95%), и 5% доли участия принадлежит физическим лицам). A.G. Overseas PTE. LTD. находится в управлении у безотзывного траста. В соответствии с трастовым соглашением, к Трасту перешли права владения, пользования и распоряжения активом, в рамках чего Траст имеет право осуществлять управление Компанией.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Абиша Кекилбайулы, д.34, офис 16-02, 17-02.

2 Основа подготовки неаудированной финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с со стандартами бухгалтерского учета МСФО (далее по тексту – «МСФО»).

Существенная информация об учетной политике, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлена в Примечании 3. Данная политика применялась последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иначе.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в тенге, и все значения в данной финансовой отчетности округлены до целых тысяч, за исключением специально оговоренных случаев.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения существенных учетных оценок и суждений. Также, в процессе применения учетной политики Компании руководство использовало суждения. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения суждений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 4. Данные оценки основаны на информации, имеющейся по состоянию на дату финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение, США, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift.

Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Россия также является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), по которому транспортируется до 80% нефти на экспорт. В данный момент власти Казахстана рассматривают альтернативные маршруты по экспорту нефти, в том числе через трубопровод Баку-Тбилиси-Джейхан (БТД), однако воплощение данных инициатив требует значительных вложений в инфраструктуру.

В мае 2024 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный рейтинг

Казахстана на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные бюджетные и внешние балансы, устойчивые к внешним шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB», а также слабые показатели управления. Сырая нефть и нефтяной конденсат по-прежнему вносят наибольший вклад в бюджетные доходы и экспорт, а на долю этого экспорта приходится 17% ВВП, что может подвергать экономику внешним шокам. Предпринимаются усилия по диверсификации экономики, на реализацию которых потребуется время в связи с имеющимися проблемами, связанными с бизнес средой и нехваткой квалифицированных кадров.

Сложности, связанные с социальной напряженностью, вылившиеся во внутренние волнения в начале 2022 года, и последствиями конфликта между Россией и Украиной и последующие санкции, уравновешиваются высокими ценами на основные экспортируемые товары и увеличением добычи нефти с 2024 года, когда начнется расширение нефтяного месторождения Тенгиз. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3.6% в среднем в 2022–2025 годах.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются национальной валютой, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Уровень инфляции составил 9.8% в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3% в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 4.8%, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем чуть менее 4% в год.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемых Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

3 Краткий обзор существенных положений учетной политики

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию, за исключением Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО:

- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Компании. Компания приняла поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению о практике МСФО 2 «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены 12 февраля 2021 года) и внесла

соответствующие изменения в финансовой отчетности.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие взаимозаменяемости» (выпущены 15 августа 2023 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года)
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовых отчетностях» (выпущены в апреле 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года)
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без общественной подотчетности: раскрытие информации» (выпущены в мае 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года)

Поправки опубликованные, но отложенные, и которые Компания не приняла досрочно:

- Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Финансовые активы и обязательства

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.

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;

Финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости.

Реструктуризация кредитов

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

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

изменение валюты кредита;

изменение контрагента;

приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

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

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, пока микрокредит подпадает под критерии дефолта, но как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода.

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 Компания 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.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

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 отчета о совокупном доходе.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Заемные средства

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе отчета о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в кредитных организациях и краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования, методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого отчетного года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Основные средства амортизируются с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования актива:

	<u>Срок, в годах</u>
Здания и сооружения	10-30
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	4-5
Прочее	3-7

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме 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.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Компания рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

Помещения

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Компании на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

Торговая и прочая кредиторская задолженность

После первоначального признания торговая и прочая кредиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

Доходы, расходы и активы признаются за вычетом суммы НДС, кроме случаев, когда:

НДС, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае НДС признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;

дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы НДС.

Чистая сумма НДС, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Компанией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Компанией за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки (ЭПС) к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Сумма комиссионных, полученных или подлежащих к получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся агентские вознаграждения от страховых компаний.

4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также раскрытие информации об этих статьях и условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа о непрерывности деятельности. Решение руководства основывается на финансовом положении Компании, ее текущих намерениях, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам и поддержки Материнской компании.

Оценочные значения и допущения

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, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения

отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Справедливая стоимость при первоначальном признании кредитов клиентам

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Используемые оценки и допущения основаны на историческом опыте и других факторах, таких как ожидания и прогнозы будущих событий, которые в настоящее время считаются обоснованными. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев и дополнительные корректировки. Вследствие неопределенности, связанной с этими допущениями и оценками, фактические результаты в будущих периодах могут привести к корректировкам балансовой стоимости кредитов клиентов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	18,607	4,343,253
Денежные средства на краткосрочных депозитах	1,240,000	-
Денежные средства в пути	307,151	52,371
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1,698)	(4,767)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,564,060	4,390,857

По состоянию на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года текущие банковские счета являются беспроцентными. Все денежные средства и их эквиваленты выражены в тенге.

Денежные средства в пути представляют собой денежные средства, полученные от заемщиков через приложение Home Bank и не зачисленные на текущий банковский счет на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
Резерв под ОКУ на начало периода		4,767	5,206
Чистое изменения ОКУ	18	(3,069)	190
Резерв под ОКУ на конец периода		1,698	5,396

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	
	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	2023 г. (аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты - с рейтингом Ваа2/позитивный	1,565,758	4,395,624
Валовая балансовая стоимость	1,565,758	4,395,624
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,698)	(4,767)
Балансовая стоимость	1,564,060	4,390,857

6 Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность включает:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон		438,642	377,194
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	24	96,439	20,305
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		(18)	(179)
Итого торговая дебиторская задолженность		535,063	397,320

На 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года торговая дебиторская задолженность Компании, в основном, включает комиссионные доходы к получению в виде агентского вознаграждения и была выражена в тенге. Торговая дебиторская задолженность является беспроцентной, непросроченной и была погашена в течение 60 дней.

7 Авансы выданные и прочие текущие активы

Авансы выданные и прочие текущие активы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Авансы, выданные третьим сторонам		26,476	57,199
Авансы, выданные связанным сторонам	24	-	5,481
Итого авансы выданные		26,476	62,680
Расходы будущих периодов		25,516	33,476
Дебиторская задолженность по претензиям		468,561	71,415
Краткосрочная задолженность работников		2,767	3,222
Предоплаты по прочим налогам		140,053	83,814
Итого прочие текущие активы		663,373	191,927
Оценочный резерв		(146,464)	(9,650)
Всего авансы выданные и прочие текущие активы		516,909	244,957

8 КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Автокредитование	179,919,242	172,820,686
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(13,054,549)	(9,167,798)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом ОКУ	166,864,693	163,652,888
Текущая часть	54,762,510	81,877,731
Долгосрочная часть	112,102,183	81,827,157

Вся сумма кредитного портфеля является залоговым обеспечением по банковским займам (примечание 10).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за 9-ти месячный период, закончившийся 30 сентября 2024 год:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г. (не аудировано)	154,504,230	6,158,396	12,158,060	172,820,686
Новые созданные активы	73,456,515	-	-	73,456,515
Активы, которые были погашены	(53,631,107)	(2,780,957)	(5,834,619)	(62,246,683)
Нетто списание за период	-	-	(1,794,806)	(1,794,806)
Переводы в Этап 1	2,883,933	(2,883,933)	-	-
Переводы в Этап 2	(16,862,368)	19,343,026	(2,480,658)	-
Переводы в Этап 3	-	(16,013,662)	16,013,662	-
Изменение в начисленных процентах	(3,633,740)	(665,748)	1,983,018	(2,316,470)
На 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	156,717,463	3,157,122	20,044,657	179,919,242

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г. (не аудировано)	(2,464,538)	(1,450,540)	(5,252,720)	(9,167,798)
Новые созданные активы	(1,288,934)	-	-	(1,288,934)
Активы, которые были погашены	773,328	632,557	2,765,597	4,171,482
Нетто списание за период	-	-	1,794,806	1,794,806
Переводы в Этап 1	(1,252,321)	1,252,321	-	-
Переводы в Этап 2	570,292	(1,779,424)	1,209,132	-
Переводы в Этап 3	-	1,176,631	(1,176,631)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	1,642,471	(524,160)	(9,682,416)	(8,564,105)
На 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	(2,019,702)	(692,615)	(10,342,232)	(13,054,549)

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г. (аудировано)	148,929,522	1,842,158	7,530,031	158,301,711
Новые созданные активы	87,979,569	-	-	87,979,569
Активы, которые были погашены	(64,282,927)	(1,517,010)	(2,771,357)	(68,571,294)
Нетто списание за период	-	-	(4,252,382)	(4,252,382)
Переводы в Этап 1	1,531,382	(1,531,382)	-	-
Переводы в Этап 2	(10,252,784)	11,350,769	(1,097,985)	-
Переводы в Этап 3	0	(6,722,844)	6,722,844	-
Изменение в начисленных процентах	4,093,804	343,145	854,418	5,291,367
На 30 сентября 2023 г. (аудировано)	167,998,566	3,764,836	6,985,569	178,748,971

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г. (аудировано)	(2,795,441)	(419, 825)	(2,765,788)	(5, 981,054)
Новые созданные активы	(1,683,608)			(1,683,608)
Активы, которые были погашены	1,326,196	499,916	1,250,519	3,076,631
Нетто списание за период	-	-	4,252,382	4,252,382
Переводы в Этап 1	(777,418)	777,418	-	-
Переводы в Этап 2	288,934	(948,833)	659,899	-
Переводы в Этап 3	-	274,994	(274,994)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	786,798	(1,684,357)	(5,898,812)	(6,796,371)
На 30 сентября 2023 г. (аудировано)	(2,854,539)	(1,500,687)	(2,776,794)	(7,132,020)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все кредиты клиентам были обеспечены автомобилями, за исключением беззалоговых займов, доля которых в портфеле составляет менее 0.1%.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2024 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>PD</i>	<i>Итого</i>
Автокредитование		
Этап 1		
- Без просрочек	3.8%	151,073,258
- 0-30	20.1%	5,644,204
Этап 2		
- 31-90	62.3%	3,157,122
Этап 3		
- Без просрочек	100.0%	2,158,891
- 0-30	100.0%	686,621
- 31-90	100.0%	701,505
- Свыше 90	100.0%	16,497,641
Резерв под ОКУ		(13,054,549)
На 30 сентября 2024 г. (не аудировано)		166,864,693

9 Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял 13,350,000 тысяч тенге.

10 Займы

Займы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024-2029 гг.	12.5-20.25%	135,936,904	141,004,852
Итого займы				135,936,904	141,004,852
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				(5,043,116)	(59,381,438)
Суммы к выплате после 12 месяцев				130,893,788	81,623,414

АО «Народный Банк Казахстана»

26 марта 2019 года Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 30 сентября 2024 доступная сумма по кредитной линии составляла 4 512 822 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года доступные заемные средства - 4,485,377 тысяч тенге). Целевое использование займов – пополнение оборотных средств.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года кредитный портфель Компании был заложен в качестве обеспечения по кредитным соглашениям с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость кредитного портфеля, заложенного в качестве обеспечения, составила 166,864,693 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года - 163,652,888 тысяч тенге).

ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»

27 июля 2023 года Компания заключила договоры займов с ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» на общую сумму 3,500,000 тысяч тенге. Займы являются не обеспеченными. Целевое использование займов – на осуществление коммерческой деятельности.

14.03.2024г. Общим собранием участников было принято решение об увеличении уставного капитала товарищества до 13 350 000 000 тенге. Также 14.03.2024г. был возвращен займ в пользу ТОО «Моторная компания «Астана Моторс» на сумму 3 500 000 000 тенге.

Процентные расходы

В течение 9 месяцев 2024 года Компания признала финансовые расходы в виде процентов по банковским займам и займам от материнской компании на сумму 18,221,877 тысяч тенге (за 9 месяцев 2023 года: 17,800,337 тысячи тенге).

11 Займы от связанных сторон

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»	Тенге	2024-2028 гг.	11-18%	-	3,603,974
Итого займы				-	3,603,974
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				-	(103,974)
Суммы к выплате после 12 месяцев				-	3,500,000

По состоянию на 30 сентября 2024 года займов от связанных сторон не имеется.

12 Обязательства по договорам финансовых гарантий

<i>В тысячах тенге</i>	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
На 1 января	-	732,561
Признание финансовой гарантии	-	-
Прекращение финансовой гарантии	-	(732,561)
Амортизация финансовой гарантии	-	-
Расход от финансовой гарантии	-	-
	-	-

По состоянию на 30 сентября 2024 года действующие финансовые гарантии отсутствуют.

13 Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность включает:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Кредиторская задолженность перед третьими сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги		122,079	65,646
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги	24	193,589	211,882
Итого торговая кредиторская задолженность		315,668	277,528

На 30 сентября 2024 года торговая кредиторская задолженность была выражена в тенге (302,311 тысяч тенге) и долларах США (27 870,37 долларов США), на 31 декабря 2023 года задолженность была выражена в тенге, вознаграждение по ней не начислялось.

14 Авансы полученные

На 30 сентября 2024 года авансы полученные в размере 849,573 тысячи тенге включают в себя предоплаты и переплаты по кредитам клиентам (на 31 декабря 2023 года: 1,075,829 тысячи тенге).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,053,150	-
Итого торговая кредиторская задолженность	5,053,150	-

Выпуск облигаций

30 ноября 2023 года участниками Компании принято решение о выпуске первой облигационной программы на Казахстанской фондовой бирже (KASE) в общем объеме 20,000,000 тысяч тенге.

Условия выпуска первого этапа включают:

- Вид облигаций – купонные, без обеспечения;
- Количество облигаций – 5,000,000 штук;
- Объем выпуска – 5,000,000 тысяч тенге;

- Валюта выпуска – тенге;
- Срок обращения облигаций – 12 месяцев;
- Купонная ставка – 19% годовых;
- Выплата вознаграждений – 4 раза в год.

22 апреля 2024 года облигации включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи KASE.

27 августа 2024 года общим собранием участников Компании было принято решение о втором выпуске облигаций на сумму 5 млрд.тенге.

16 Прочие обязательства

Прочие текущие обязательства включают:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Начисленные расходы по бонусам	161,931	77,948
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	38,509	60,242
Задолженность перед работниками	11,754	428
Обязательства по налогам, кроме подоходного налога	36,497	1,712
НДС к уплате	745	-
Прочие текущие обязательства	59,682	9,113
Итого прочие обязательства	309,118	149,443

17 Процентные расходы

Процентные расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г. (аудировано)
Банковские займы	10, 25	18,092,539	17,694,881
Займы от связанных сторон	10, 25	129,338	105,456
Обязательства по аренде	25	26,270	32,590
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		369,985	-
Итого процентные расходы		18,618,132	17,832,927

18 Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе отчета о совокупном доходе за 9-ти месячный период, закончившийся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,069
Торговая дебиторская задолженность	161
Авансы выданные и прочие текущие активы	(136,814)
Кредиты клиентам	(5,686,371)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(5,819,955)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе отчета о совокупном доходе за 9-ти месячный период, закончившийся 30 сентября 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	190
Торговая дебиторская задолженность	(38)
Кредиты клиентам	(4,660,653)
Расходы по кредитным убыткам	(4,660,805)

19 Комиссионные доходы

За 9 месяцев 2024 года комиссионные доходы в размере 3,915,507 тысячи тенге включают в себя агентские вознаграждения за заключение договоров страхования автотранспортных средств от страховых компаний (за 9 месяцев 2023 года: 4,553,713 тысячи тенге).

20 Прочие доходы

Прочие доходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
Доходы от выбытия основных средств	-	293
Доходы от восстановления обесценения активов	4,956	-
Доход от курсовой разницы	61	1,432
Прочие доходы	20,782	8,025
Итого прочие доходы	25,799	9,750

21 Прочие расходы

Прочие расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
Расходы от выбытия основных средств	477	-
Прочие расходы	3,902	46,814
Итого прочие расходы	4,378	46,814

22 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	1,097,402	1,006,414
Налоги, помимо подоходного налога	301,654	374,935
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	291,039	265,404
Вознаграждение за использование торгового знака	33,974	284,259
Консультационные услуги	185,803	172,458
Начисленные обязательства по отпускам работников	100,802	91,014
Начисление резерва по бонусам	168,292	83,767
Расходы на рекламу	27,816	47,070
Расходы по программному обеспечению	61,275	45,664
Информационные услуги	53,057	51,674
Услуги связи	56,426	37,366
Услуги банка	138,331	106,928
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	36,217	27,684
Штрафы, пени	400	21,385
Материалы	14,855	10,954
Командировочные расходы	2,698	6,824
Коммунальные услуги	11,444	7,959
Расходы по обучению персонала	1,697	637
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств	2,462	2,094
Расходы по страхованию	6,519	5,381
Прочее	39,148	47,954
Итого общие и административные расходы	2,631,311	2,697,825

23 КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Налогооблагаемый доход Компании облагается корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан по ставке 20%.

Основные компоненты корпоративного подоходного налога представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	9 месяцев 2024 г. (не аудировано)	9 месяцев 2023 г. (аудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	250,779	1,070,909
Корректировка подоходного налога за прошлый период	237	-
Расходы по отложенному подоходному налогу	-	74,281
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	251,016	1,145,190

24 Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, материнскую компанию и организации, находящиеся под общим контролем конечной контролирующей стороны.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами. Непогашенные остатки на конец отчетного периода не имеют обеспечения, являются беспроцентными и расчеты производятся в денежной форме, за исключением того, как указано далее. Такая оценка осуществляется каждый отчетный период посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

Операции со связанными сторонами и остатки по ним

Остатки по операциям со связанными сторонами, за исключением выданных финансовых гарантий

представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Материнская компания	Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны
На 30 сентября 2024 г. (не аудировано)		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	96,439
Займы полученные	-	-
Авансы выданные	-	-
Торговая кредиторская задолженность	(574)	(192,748)
Обязательства по аренде	-	149,419
Прочие краткосрочные обязательства	-	-
На 31 декабря 2023 г. (аудировано)		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	20,305
Займы полученные	(3,603,974)	-
Авансы выданные	-	5,481
Торговая кредиторская задолженность	(301)	(211,581)
Обязательства по аренде	-	284,279

Основные сделки со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023гг, представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Материнская компания	Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны
За 9 месяцев 2024 г. (не аудировано)		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	(5,051)	(116,795)
Процентные расходы	(129,338)	(26,270)
За 9 месяцев 2023 г. (аудировано)		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	(3,771)	(309,278)
Процентные расходы	(105,456)	(32,590)
Прочие доходы	4,142	15,563

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

В течение 9 месяцев 2024 и 9 месяцев 2023 годах ключевой управленческий персонал состоял из 2-х и 3-х человек соответственно. Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы по заработной плате, составила за 9 месяцев 2024 года 68,743 тысячи тенге (за 9 месяцев 2023 года – 68,137 тысяч тенге). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает заработную плату по договору и поощрительные премии.

25 Финансовые и условные обязательства

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 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 1.25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. С 1 января 2023 года, финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 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 по 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.

Судебные иски и претензии

Компания может выступать объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Компания не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Компания не создала резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

26 Цели и политика управления финансовыми рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску и риску ликвидности. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Руководство Компании, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Управление рисками

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными

экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта и соответствующих коэффициентов.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления 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 дефолта, 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, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на групповой основе.

Компания разработала политику 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 на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента:

- Этап 1 – при первоначальном признании кредита Компания признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2 – если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3 – кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- блокирование текущего счета контрагента (по решению суда или другое);
- реструктуризация финансового актива в связи с финансовым затруднениями;
- смерть заемщика;
- реорганизация заемщика или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Автокредитование

В случае автокредитования оценку заемщиков проводит Департамент кредитных рисков Компании. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Текущая кредитная история – как обслуживаются и обслуживались текущие и закрытые займы.
- Платежеспособность заемщика на основе различных источников дохода, включая пенсионные отчисления, банковские выписки и движения по карт-счетам.
- Оценка и ликвидность залогового обеспечения – исторические данные по цене продаж и статистика дефолтов по маркам.
- Возраст, образование и другие значимые параметры заемщика.

Денежные средства их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства. По состоянию на 31 декабря 2023 года рейтинг, используемый в

системе оценки Компании в отношении денежных эквивалентов составил *B-/B*.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, в случае финансовых гарантий – номинальная сумма по договору, 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 кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта и выздоровления» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2024 г.	2025 г.
Рост ВВП, %	3,5%	5,5%
Уровень безработицы, %	4,6%	4,4%

Финансовые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий

В целях оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых гарантий Компания рассчитывает процентный спред между ставкой по займам полученным и безрисковой ставкой по государственным облигациям. Для определения кредитного рейтинга Компания использовала методику

инвестиционной оценки Дамодарана. Для расчета вероятности дефолта (PD) и потерь в случае дефолта (LGD) компания использовала данные Moody's. Полученные значения PD и LGD используются для оценки на отчетную дату.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Компании риску изменения валютных курсов обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью.

По состоянию на 30 сентября 2024 Компания имеет обязательство в валюте в размере 27 870,37 долларов США. Данное обязательство является краткосрочным и будет погашено в течение 30 дней после отчетного периода. Валютный риск по данному обязательству Компания считает несущественным.

По состоянию на 31 декабря 2023 годов Компания не имела валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>В тысячах тенге</i>	До 1 года	Более 1 года	Итого
30 сентября 2024 г.			
Итого финансовые активы	56,326,570	112,102,183	168,428,753
Итого финансовые обязательства	47,902,344	93,218,200	141,120,544
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2024 г.	8,424,226	18,883,983	27,308,209
31 декабря 2023 г.			
Итого финансовые активы	86,216,588	81,827,157	168,043,745
Итого финансовые обязательства	59,656,726	85,236,379	144,893,105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	26,559,862	(3,409,222)	23,150,640

Компания контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом:

<i>% в год</i>	Тенге	
	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13.25%	14.75%
Кредиты и авансы клиентам	21.8%	22.8%
Обязательства		
Займы	17.9%	17.1%

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при

наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Компании на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению:

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 30 сентября 2024 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1,564,060	-	-	-	1,564,060
Торговая дебиторская задолженность	-	535,063	-	-	535,063
Кредиты клиентам	19,029,278	24,096,082	41,168,095	190,030,218	274,323,673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,593,338	24,631,145	41,168,095	190,030,218	276,422,796
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	10,134,066	54,102,016	121,456,604	185,692,686
Займы от связанных сторон	-	-	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	239,452	5,364,384	-	5,603,836
Торговая кредиторская задолженность	-	315,668	-	-	315,668
Обязательства по аренде	-	50,509	63,330	63,330	177,169
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	10,739,695	59,529,730	121,519,934	191,789,359
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,593,338	13,891,450	(18,361,635)	68,510,284	84,633,437

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,390,857	-	-	-	4,390,857
Торговая дебиторская задолженность	-	397,320	-	-	397,320
Кредиты клиентам	16,545,214	33,304,374	58,824,119	138,127,551	246,801,258
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,936,071	33,701,694	58,824,119	138,127,551	251,589,435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	23,567,312	55,376,441	100,706,903	179,650,656
Займы от связанных сторон	-	158,439	525,110	5,750,740	6,434,289
Торговая кредиторская задолженность	-	277,528	-	-	277,528
Обязательства по аренде	-	50,509	151,526	126,659	328,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	24,053,788	56,053,077	106,584,302	186,691,167
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,936,071	9,647,906	2,771,042	31,543,249	64,898,268

Компания не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета

дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 30 сентября 2024 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1,564,060	-	-	-	1,564,060
Торговая дебиторская задолженность	-	535,063	-	-	535,063
Кредиты клиентам	17,854,369	18,037,844	18,870,297	112,102,183	166,864,693
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19,418,429	18,572,907	18,870,297	112,102,183	168,963,816
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	5,043,116	37,735,173	93,158,615	135,936,904
Займы от связанных сторон	-	-	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	-	105,556	4,928,665	-	5,034,221
Торговая кредиторская задолженность	-	315,668	-	-	315,668
Обязательства по аренде	-	36,454	53,380	59,585	149,419
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	5,500,794	42,717,218	93,218,200	141,436,212
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19,418,429	13,072,113	(23,846,921)	18,883,983	27,527,604

<i>В тысячах тенге</i>	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,390,857	-	-	-	4,390,857
Торговая дебиторская задолженность	-	397,320	-	-	397,320
Кредиты клиентам	15,628,434	28,547,385	37,649,912	81,827,157	163,652,888
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,019,291	28,944,705	37,649,912	81,827,157	168,441,065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы	-	18,434,261	40,947,177	81,623,414	141,004,852
Займы от связанных сторон	-	53,974	50,000	3,500,000	3,603,974
Торговая кредиторская задолженность	-	277,528	-	-	277,528
Обязательства по аренде	-	41,699	129,615	112,965	284,279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	18,807,462	41,126,792	85,236,379	145,170,633
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,019,291	10,137,243	(3,476,880)	(3,409,222)	23,270,432

Сопоставив сроки погашения полученных займов и выданных займов, Компания заявляет, что риска ликвидности и риска прерывания деятельности не возникнет. Компания эффективно управляет потоками денежных средств и прошлый опыт показывает, что сроки движения денежных средств активов и обязательств могут отличаться от установленных в договорах суммах и будущих потоков по кредитному портфелю достаточно для погашения обязательств.

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 Компания 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.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка по справедливой стоимости.

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 источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующих методов оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Авансы полученные по займам и займы отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2023 г.				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,564,060	-	1,564,060	-	4,390,857	-	4,390,857
Торговая дебиторская задолженность	-	-	535,063	535,063	-	-	397,320	397,320
Кредиты клиентам	-	-	165,533,836	166,864,693	-	-	162,297,930	163,652,888
Итого	-	1,564,060	166,068,899	168,963,816	-	4,390,857	162,695,250	168,441,065

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2023 г.				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Обязательства								
Займы	-	132,729,289	-	135,936,904	-	139,233,751	-	141,004,852
Займы от связанных сторон	-	-	-	-	-	3,260,982	-	3,603,974
Выпущенные ценные бумаги	-	5,145,005	-	5,053,150	-	-	-	-
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	137,874,294	-	140,990,054	-	142,494,733	-	144,608,826

28 Достаточность капитала

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного и собственного капитала организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность составляет на 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, на 1 июля 2023 года – 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) тенге, на 1 января 2024 года – 200 000 000 (двести миллионов) тенге. На 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов размер уставного капитала Компании соответствовал требованиям НБРК. Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

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

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

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 10% от активов, а также коэффициент левереджа (k3) в размере не более 10, рассчитываемого как отношение обязательств Компании к собственному капиталу.

В 2023 году в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07 июня 2023 года № 39 изменился подход к расчету коэффициента достаточности капитала. При расчете коэффициента стали учитываться активы, взвешенные по степени кредитного риска. Методика расчета степени риска отражена в Приложении к Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192.

На 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов коэффициенты k1 и k3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г.
Собственный капитал		27,944,976
Субординированный долг*	12	-
Расчетный собственный капитал		27,944,976
Активы, взвешенные по степени кредитного риска		169,455,154
Норматив достаточности капитала 1-го уровня		0.165
Собственный капитал		27,944,976
Субординированный долг*	12	-
Расчетный собственный капитал		27,944,976
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		142,709,707
Норматив левереджа		5.107

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.
Собственный капитал		23,409,253
Субординированный долг*	12	3,550,000
Расчетный собственный капитал		26,959,253
Активы, взвешенные по степени кредитного риска		248,310,896
Норматив достаточности капитала 1-го уровня		0.109
Собственный капитал		23,409,253
Субординированный долг*	12	3,550,000
Расчетный собственный капитал		26,959,253
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		146,491,768
Норматив левереджа		5.434

*В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192, заем, предоставленный Материнской Компанией на рыночных условиях, включен в собственный капитал организации для целей расчета пруденциальных нормативов. Данный заем отвечает критериям субординированного долга, согласно методике расчета пруденциальных нормативов.

Однако, для целей финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, данный заем классифицируется как займы от связанных сторон.

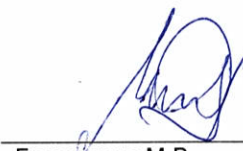
На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 годов коэффициенты достаточности капитала 1-го уровня (к1) и норматив левереджа (к3) Компании соответствовали требованиям НБРК.

29 События после отчетной даты

Руководство Компании считает, что значительных событий с отчетной даты до момента выпуска финансовой отчетности не произошло.


 Павленко В.А.
 Директор




 Баландина М.В.
 Главный бухгалтер