

**ТОО «Микрофинансовая
организация «MyCar Finance»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 г.
и Заключение независимого
аудитора**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.
Подтверждение руководства Компании об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»

(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью

МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)

В. В. Радостовец

29 февраля 2024 г.



Участникам и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (далее – Компания), которая включает в себя промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 октября 2023 г. и соответствующие промежуточные отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в собственном капитале за десятимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также избранные пояснительные примечания к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и потому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании по состоянию на 31 октября 2023 г. и за десятимесячный период, закончившийся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000089, выдано 27 августа 2012 г.)

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон I «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



А. С. Козырев



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ДЕСЯТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ОКТЯБРЯ 2023 Г.**

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (далее – Компания) несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 октября 2023 года, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета о движении денежных средств, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за десятимесячный период, закончившийся на указанную дату, отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 октября 2023 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за десятимесячный период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО 34).

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

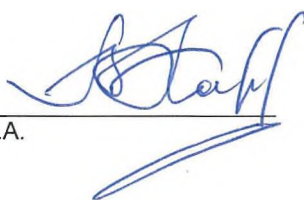
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- способность Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за десятимесячный период, закончившийся 31 октября 2023 года, утверждена 29 февраля 2024 года.

Павленко В.А.
Директор



Баландина М.В.
Главный бухгалтер



ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 октября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5,725,449	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	6	519,917	1,177,427
Товарно-материальные запасы		405	383
НДС к возмещению		69,397	56,077
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		195,372	353,796
Авансы выданные и прочие текущие активы	7	189,875	70,209
Кредиты клиентам	8	170,072,652	152,320,657
Активы в форме права пользования		320,866	260,157
Отложенные налоговые активы			644
Нематериальные активы		254,916	154,714
Основные средства		574,234	717,737
ИТОГО АКТИВЫ		177,923,083	159,910,967
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	9,850,000	9,850,000
Нераспределенная прибыль		13,214,570	8,970,151
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23,064,570	18,820,151
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	10	152,495,772	137,944,069
Финансовая помощь от связанных сторон	11	50,467	50,467
Обязательства по договорам финансовых гарантий	12	-	732,561
Обязательства по аренде		309,012	221,547
Торговая кредиторская задолженность	13	345,599	723,482
Авансы полученные	14	1,109,102	1,251,363
Прочие обязательства	15	459,128	167,327
Обязательства по отложенному налогу		89,433	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		154,858,513	141,090,816
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		177,923,083	159,910,967

Павленко В.А.
Директор



Баландина М.В.
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 г. (не аудировано)	10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2022 г. (не аудировано)
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		28,270,944	20,683,355
Процентные расходы	16	(20,058,653)	(12,334,274)
Чистый процентный доход		8,212,291	8,349,081
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17	(4,995,685)	(2,602,404)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,216,606	5,746,677
Комиссионные доходы	18	4,990,093	5,357,694
Комиссионные расходы		-	(686,625)
Чистый комиссионный доход		4,990,093	4,671,069
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(97,612)	(2,104,040)
Доходы (расходы) по договорам финансовых гарантий	12	732,561	(333,934)
Прочие доходы	19	234,257	170,965
Прочие расходы	20	(671,454)	(5,036)
Общие и административные расходы	21	(2,999,046)	(1,784,055)
Прибыль до налогообложения		5,405,405	6,361,646
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(1,160,986)	(1,056,568)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4,244,419	5,305,078
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход, за вычетом налогов		4,244,419	5,305,078

Павленко В.А.
Директор



Баяандина М.В.
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2022 г. (аудировано)	9,850,000	2,482,628	12,332,628
Прибыль за период (не аудировано)	-	5,305,078	5,305,078
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	5,305,078	5,305,078
На 31 октября 2022 г. (не аудировано)	9,850,000	7,787,706	17,637,706
На 1 января 2023 г. (аудировано)	9,850,000	8,970,151	18,820,151
Прибыль за период (не аудировано)	-	4,244,419	4,244,419
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	4,244,419	4,244,419
На 31 октября 2023 г. (не аудировано)	9,850,000	13,214,570	23,064,570

Павленко В.А.
Директор




Баландина М.В.
Главный бухгалтер



В тысячах тенге	Прим.	10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 г. (не аудировано)	10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2022 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		5,405,405	6,361,646
Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками			
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	21	256,600	114,525
Амортизация нематериальных активов	21	42,558	11,077
Процентная выручка по кредитам клиентам, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		(27,907,751)	(20,269,327)
Процентные расходы	16	20,058,653	12,334,274
Финансовые доходы		(363,193)	(414,028)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	17	4,995,685	2,602,404
Комиссионные доходы	18	(4,990,093)	(5,357,694)
Комиссионные расходы		-	686,625
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (Доходы) расходы по договорам финансовых гарантий	12	97,612 (732,561)	2,104,040 333,934
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и бонусам	21	430,511	110,383
Прибыль от выбытия обязательств по аренде			5,126
Прибыль от выбытия основных средств		(293)	(28)
Корректировки оборотного капитала			
Изменение товарно-материальных запасов		(22)	2,687
Изменение торговой дебиторской задолженности		657,548	(388,708)
Изменение НДС к возмещению		(13,320)	(95,657)
Изменение кредитов клиентам		(20,541,440)	(27,869,479)
Изменение авансов выданных и прочих текущих активов		(119,666)	(246,739)
Изменение торговой кредиторской задолженности		(377,883)	300,565
Изменение средств клиентов		(142,261)	(464,984)
Изменение прочих текущих обязательств		(138,710)	790,206
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(23,382,621)	(29,349,152)
Уплаченный подоходный налог		(912,485)	(1,527,865)
Проценты полученные		24,594,353	13,398,803
Комиссии полученные*		6,363,805	5,953,475
Проценты уплаченные	25	(19,817,072)	(11,988,299)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(13,154,020)	(23,513,038)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(178,400)	(722,193)
Поступление от выбытия основных средств		23,025	15,463
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(155,375)	(706,730)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение займов	25	66,640,000	54,107,454
Погашение займов	25	(52,329,878)	(26,531,855)
Обязательства по аренде (основной долг)	25	(73,433)	(51,568)
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности		14,236,689	27,524,031
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		927,294	3,304,263
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	4,799,166	127,531
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	17	(1,011)	(5,118)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 октября	5	5,725,449	3,426,676

*Комиссии полученные, включают в себя комиссии от дилеров, относящиеся к доходам по ЭПС.

Павленко В.А.
Директор



Баландина М.В.
Главный бухгалтер

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.

Участниками Компании являлись:

	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
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»).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Абиша Кикелбайулы, д. 34.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года, утверждена к выпуску руководством Компании 29 февраля 2024 года.

2 Основа подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, которая утверждена руководством Компании 20 июня 2023 года.

Компания подготовила данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Компании считает, что существенные неопределенности, которые могут вызвать серьезные сомнения относительно этого допущения, отсутствуют. Согласно суждению руководства Компании, можно обоснованно ожидать, что у Компании имеются достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем и как минимум в течение 12 месяцев после даты окончания отчетного периода.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, если иное не указано в примечаниях к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой для Компании, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Компании. Тенге является валютой представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все суммы в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Операционная среда

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство Компании принимает все 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.

Руководство полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Компании в текущих обстоятельствах. Будущая экономическая ситуация и нормативная база могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в финансовой отчетности за 2022 год.

Операционные сегменты

Компания осуществляет деятельность в одном операционном сегменте – автокредитование. Все активы Компании сосредоточены в Республике Казахстан.

Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. Данные поправки не оказали влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания не применила досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Компания планирует применение обновлений с момента их официального вступления в силу. Компания оценивает влияние поправок на финансовую отчетность и финансовое положение.

4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной 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.

Оценочные значения и допущения

Значительные оценочные значения и допущения при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года, не изменились и соответствуют оценочным значениям и допущениям, отраженным в годовой финансовой отчетности за 2022 год.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах тенге</i>	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	-	4,380,000
Денежные средства на текущих банковских счетах	5,406,715	311,430
Денежные средства в пути	324,951	112,942
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(6,217)	(5,206)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,725,449	4,799,166

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

По состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года текущие банковские счета являются беспроцентными. Ставка по срочным депозитам составляла 14.75% годовых. 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 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 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.	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	2022 г. (аудировано)
Резерв под ОКУ на начало периода		5,206	88
Чистое изменения ОКУ	17	1,011	5,118
Резерв под ОКУ на конец периода		6,217	5,206

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 октября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	
	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты - с рейтингом Ваа2/позитивный	5,731,666	4,804,372
Валовая балансовая стоимость	5,731,666	4,804,372
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6,217)	(5,206)
Балансовая стоимость	5,725,449	4,799,166

6 Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность включает:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон		439,863	1,109,680
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	23	80,054	67,785
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		-	(38)
Итого торговая дебиторская задолженность		519,917	1,177,427

На 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 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.	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Авансы, выданные третьим сторонам		43,111	45,558
Авансы, выданные связанным сторонам	23	30,069	3,846
Итого авансы выданные		73,180	49,404
Расходы будущих периодов		8,319	14,537
Дебиторская задолженность по претензиям		45,986	4,035
Краткосрочная задолженность работников		-	41
Предоплаты по прочим налогам		62,390	2,192
Итого прочие текущие активы		116,695	20,805
Всего авансы выданные и прочие текущие активы		189,875	70,209

8 КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают:

<i>В тысячах тенге</i>	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Автокредитование	177,795,999	158,301,711
За вычетом оценочного резерва под ОКУ*	(7,723,347)	(5,981,054)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом ОКУ	170,072,652	152,320,657
Текущая часть	102,125,285	90,341,229
Долгосрочная часть	67,947,367	61,979,428

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

*Ниже представлено изменение в оценочном резерве на ожидаемые кредитные убытки за 10 месяцев 2023 г.:

<i>В тысячах тенге</i>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)
На 1 января	(5,981,054)
Начисление резерва, нетто (примечание 17)	(4,994,712)
Списание за счет резерва	3,252,419
На 31 октября	(7,723,347)

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года:

<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	96,588,635	-	-	96,588,635
Активы, которые были погашены	(73,248,687)	(726,676)	(5,240,896)	(79,216,259)
Списания		(902,415)	(2,350,004)	(3,252,419)
Переводы в Этап 1	1,414,540	(1,414,540)	-	-
Переводы в Этап 2	(12,729,241)	13,758,670	(1,029,429)	-
Переводы в Этап 3	-	(9,024,517)	9,024,517	-
Изменение в начисленных процентах	3,599,989	414,820	1,359,522	5,374,331
На 31 октября 2023 г. (не аудировано)	164,554,758	3,947,500	9,293,741	177,795,999

<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	(1,778,588)	-	-	(1,778,588)
Активы, которые были погашены	1,468,724	191,585	2,469,341	4,129,650
Списания		902,415	2,350,004	3,252,419
Переводы в Этап 1	(14,359)	14,359	-	-
Переводы в Этап 2	(1,778,962)	1,766,930	12,032	-
Переводы в Этап 3	-	732,146	(732,146)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	2,293,438	(4,240,868)	(5,398,344)	(7,345,774)
На 31 октября 2023 г. (не аудировано)	(2,605,188)	(1,053,258)	(4,064,901)	(7,723,347)

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 31 октября 2023 года и 31 декабря 2022 года все кредиты клиентам были обеспечены автомобилями, за исключением беззалоговых займов, доля которых в портфеле составляет менее 0.1%.

При отсутствии обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года были бы выше на:

<i>В тысячах тенге</i>	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Автокредитование	5,228,840	4,765,008
	5,228,840	4,765,008

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 октября 2023 года:

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	PD	Итого
Автокредитование		
Этап 1		
- Без просрочек	4.1%	158,097,288
- 0-30	14.3%	6,457,470
Этап 2		
- 31-90	57.9%	3,947,500
Этап 3		
- Без просрочек	100.0%	4,246,525
- 0-30	100.0%	802,128
- 31-90	100.0%	473,964
- Свыше 90	100.0%	3,771,124
Резерв под ОКУ		(7,723,347)
На 31 октября 2023 г. (не аудировано)		170,072,652

9 Уставный капитал

По состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял 9,850,000 тысяч тенге.

10 Займы

Займы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2023-2026 гг.	12.5-20.25%	148,942,265	137,944,069
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»	Тенге	2028 г.	18%	3,553,507	-
Итого займы				152,495,772	137,944,069
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				(8,464,881)	(52,450,572)
Суммы к выплате после 12 месяцев				144,030,891	85,493,497

АО «Народный Банк Казахстана»

26 марта 2019 года Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 31 октября 2023 года Компания полностью освоила кредитный лимит (на 31 декабря 2022 года доступные заемные средства - 12,312,395 тысяч тенге). Целевое использование займов – пополнение оборотных средств.

По состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года кредитный портфель Компании был заложен в качестве обеспечения по кредитным соглашениям с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 31 октября 2023 года балансовая стоимость кредитного портфеля, заложенного в качестве обеспечения, составила 170,072,652 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года - 152,320,658 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.

Процентные расходы

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

В течение 10 месяцев 2023 года Компания признала финансовые расходы в виде процентов по банковским займам и займам от материнской компании на сумму 20,017,097 тысяч тенге (за 10 месяцев 2022 года: 12,308,252 тысячи тенге).

Изменения, обусловленные финансовой деятельностью, представлены в примечании 25.

11 Финансовая помощь от связанных сторон

По состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года финансовая помощь представлена процентным займом, полученным от ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» в размере 50,467 тысяч тенге. Заем выдан на срок до 31 марта 2024 года. Эффективная ставка по займу от ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» составила 11% годовых.

12 Обязательства по договорам финансовых гарантий

<i>В тысячах тенге</i>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
На 1 января	732,561	137,972
Прекращение финансовой гарантии	(732,561)	-
Расход от финансовой гарантии	-	333,934
На 31 октября	-	471,906

На 31 декабря 2022 года, балансовая стоимость финансовых гарантий представляла собой неамортизированный остаток суммы, отраженной при первоначальном признании.

13 Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность включает:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Кредиторская задолженность перед третьими сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги		58,730	167,502
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами за приобретенные товары	23	286,869	555,980
Итого торговая кредиторская задолженность		345,599	723,482

На 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года торговая кредиторская задолженность была выражена в тенге и вознаграждение по ней не начислялось.

14 Авансы полученные

На 31 октября 2023 года авансы, полученные в размере 1,109,102 тысячи тенге включают в себя предоплаты и переплаты по кредитам клиентам (на 31 декабря 2022 года: 1,251,363 тысячи тенге).

15 Прочие обязательства

Прочие текущие обязательства включают:

<i>В тысячах тенге</i>	31 октября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Начисленные расходы по бонусам	126,501	90,393
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	50,860	52,067
Задолженность перед работниками	8,362	16,561

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

Обязательства по налогам, кроме подоходного налога	31,674	7,783
Прочие текущие обязательства	241,731	523
Итого прочие обязательства	459,128	167,327

16 Процентные расходы

Процентные расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
Банковские займы	10,25	19,862,248	12,308,252
Займы от связанных сторон	10,25	154,849	-
Финансовая помощь от связанных сторон	25	4,581	4,581
Обязательства по аренде	25	36,975	21,441
Итого процентные расходы		20,058,653	12,334,274

17 Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе промежуточного отчета о совокупном доходе за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(1,011)	-	-	(1,011)
Торговая дебиторская задолженность	38	-	-	38
Кредиты клиентам	1,983,574	(4,049,283)	(2,929,003)	(4,994,712)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	1,982,601	(4,049,283)	(2,929,003)	(4,995,685)

18 Комиссионные доходы

За 10 месяцев 2023 года комиссионные доходы в размере 4,990,093 тысячи тенге включают в себя агентские вознаграждения за заключение договоров страхования автотранспортных средств от страховых компаний (за 10 месяцев 2022 года: 5,357,694 тысячи тенге).

19 Прочие доходы

Прочие доходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
Доходы от выбытия основных средств	293	28
Доход по штрафам и пеням, взысканным за нарушение условий договоров	220,986	167,644
Доход от курсовой разницы	1,432	
Прочие доходы	11,546	3,293
Итого прочие доходы	234,257	170,965

20 Прочие расходы

Прочие расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
Расходы по списанию безнадежных требований	633,138	-
Прочие расходы	38,316	5,036
Итого прочие расходы	671,454	5,036

21 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

<i>В тысячах тенге</i>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	885,081	887,425
Налоги, помимо подоходного налога	374,935	316,271
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	299,158	125,602
Вознаграждение за использование торгового знака	327,233	-
Консультационные услуги	195,066	120,447
Начисленные обязательства по отпускам работников	251,943	66,244
Начисление резерва по бонусам	178,568	44,139
Расходы на рекламу	50,906	58,405
Расходы по программному обеспечению	61,344	20,719
Информационные услуги	57,014	25,917
Услуги связи	42,565	14,125
Услуги банка	124,284	3,732
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	30,839	13,135
Штрафы, пени	21,393	
Материалы	11,206	2,082
Командировочные расходы	7,196	6,561
Коммунальные услуги	8,902	7,114
Расходы по обучению персонала	637	5,057
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств	2,214	5,973
Расходы по страхованию	6,047	6,210
Прочее	62,515	54,897
Итого общие и административные расходы	2,999,046	1,784,055

22 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>	10 месяцев 2023 г. (не аудировано)	10 месяцев 2022 г. (не аудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,070,909	997,872
Расходы по отложенному подоходному налогу	90,077	58,696
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	1,160,986	1,056,568

23 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 31 октября 2023 г. (не аудировано)		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	80,054
Финансовая помощь	50,467	-
Займы полученные	3,553,507	-
Авансы выданные	-	30,069
Торговая кредиторская задолженность	603	286,266
Обязательства по аренде	-	309,012
На 31 декабря 2022 г. (аудировано)		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	67,785
Финансовая помощь	50,467	-
Авансы выданные	-	3,846
Торговая кредиторская задолженность	301	555,679
Обязательства по аренде	-	221,547

Основные сделки со связанными сторонами за 10-ти месячные периоды, закончившиеся 31 октября 2023 и 2022 годов (не аудировано), представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Материнская компания	Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны
За 10 месяцев 2023 г. (не аудировано)		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	4,579	19,001
Процентные расходы	159,430	36,975
За 10 месяцев 2022 г. (не аудировано)		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	17,799	43,917
Процентные расходы	5,500	20,522
Прочие доходы	10,594	4,867

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

В 2023 и 2022 годах ключевой управленческий персонал состоял из 3-х человек. Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы по заработной плате, составила за 10 месяцев 2023 года 72,119 тысяч тенге (за 10 месяцев 2022 года - 65,693 тысячи тенге). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает заработную плату по договору и поощрительные премии.

Финансовые гарантии

Гарантии на 31 декабря 2022 года представляли собой безотзывные обязательства Компании по осуществлению платежей в случае невыполнения другой стороной своих обязательств. Компания предоставила солидарные гарантии совместно со связанными сторонами в отношении следующих обязательств:

Заемщик	Бенефициар	Обязательства по договору	Срок
ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	АО «Народный банк Казахстана»	79,000,000 тысяч тенге	31 декабря 2025 г.
ТОО «MyCar Almaty»	АО «Народный банк Казахстана»	16,425,734 тысячи тенге	25 июня 2027 г.
ТОО «Astana Motors Finance»	АО «Народный банк Казахстана»	15,000,000 тысяч тенге	31 декабря 2028 г.

По гарантиям, выданным в пользу связанных сторон, по состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не получала уведомлений от банков в отношении нарушения условий договоров займа. По оценкам Руководства Компании, на 31 декабря 2022 года суммы процентов и основного долга по займу были оплачены заемщиками своевременно. По состоянию на 31 октября 2023 года все гарантии прекращены.

24 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 Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Отчетные 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 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Руководство считает, что на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

25 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.

Компания подвержена кредитному риску и риску ликвидности.

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 шести 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:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства. Все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года находятся в АО «Народный банк Казахстана» (рейтинг Baa2/позитивный по оценке международного рейтингового агентства Moody's).

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

В случае автокредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается Департаментом управления рисками Компании.

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. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

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.

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные

финансовые институты). Специалисты департамента управления рисками Компании определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2023 г.	2024 г.
Рост ВВП, %	3.6%	3.9%
Уровень безработицы, %	4.8%	4.6%

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 и, используя инвестиционную оценку Дамодарана, находит соответствующий кредитный рейтинг Moody's который далее используется для расчета PD и LGD 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 31 октября 2023 года (не аудировано) и на 31 декабря 2022 года (аудировано) Компания не имеет 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.

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.

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

<i>В тысячах тенге</i>	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	От Более 1 года	Итого
На 31 октября 2023 г.					
(не аудировано)					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	324,951	5,400,498	-	-	5,725,449
Торговая дебиторская задолженность	-	519,917	-	-	519,917
Кредиты клиентам	8,236,743	43,523,941	65,947,664	129,865,139	247,573,487
Итого финансовые активы	8,561,694	49,444,356	65,947,664	129,865,139	253,818,853

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года

Обязательства					
Займы	-	33,241,483	52,169,490	107,731,366	193,142,339
Финансовая помощь от связанных сторон	-	1,386	51,356	-	52,742
Торговая кредиторская задолженность	-	345,599	-	-	345,599
Обязательства по аренде	-	50,509	151,526	160,332	362,367
Итого финансовые обязательства	-	33,638,977	52,372,372	107,891,698	193,903,047
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	8,561,694	15,805,379	13,575,292	21,973,441	59,915,806

Сопоставив сроки погашения полученных займов и выданных кредитов клиентам, Компания заявляет, что риска ликвидности и риска прерывания деятельности не возникнет, так как в каждом периоде возникает положительная разница между погашениями и выбытием денежных средств. Будущих потоков по кредитному портфелю достаточно для погашения обязательств. Следующая таблица отражает сроки погашения активов и обязательств:

<i>В тысячах тенге</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
На 31 октября 2023 г. (не аудировано)			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,725,449	-	5,725,449
Торговая дебиторская задолженность	519,917	-	519,917
Товарно-материальные запасы	405	-	405
НДС к возмещению	69,397	-	69,397
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	195,372	-	195,372
Авансы выданные и прочие текущие активы	189,875	-	189,875
Кредиты клиентам	92,776,591	77,296,061	170,072,652
Активы в форме права пользования	-	320,866	320,866
Нематериальные активы	-	254,916	254,916
Основные средства	-	574,234	574,234
Всего активов	99,477,006	78,446,077	177,923,083
Обязательства			
Займы	65,387,362	87,108,410	152,495,772
Финансовая помощь от связанных сторон	50,467	-	50,467
Обязательства по аренде	184,981	124,031	309,012
Торговая кредиторская задолженность	345,599	-	345,599
Авансы полученные	1,109,102	-	1,109,102
Прочие краткосрочные обязательства	459,128	-	459,128
Обязательства по отложенному налогу	-	89,433	89,433
Всего обязательств	67,536,639	87,321,874	154,858,513
Чистая позиция	31,940,367	(8,875,797)	23,064,570
Чистая накопленная позиция	31,940,367	23,064,570	

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 10 месяцев 2023 года, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	1 января 2023 г. (аудировано)	Получено денежными средствами	Погашение основного долга денежными средствами	Выплата вознаграждений денежными средствами	Процентный расход	Прирост обязательств по аренде	31 октября 2023 г. (не аудировано)
Банковские займы	137,944,069	63,140,000	(52,329,878)	(19,674,174)	19,862,248	-	148,942,265
Займы от связанных сторон	-	3,500,000	-	(101,342)	154,849	-	3,553,507
Финансовая	50,467	-	-	(4,581)	4,581	-	50,467

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период,
закончившийся 31 октября 2023 года

помощь от связанных сторон							
Обязательства по аренде	221,547	-	(73,433)	(36,975)	36,975	160,898	309,012
Итого	138,216,083	66,640,000	(52,403,311)	(19,817,072)	20,058,653	160,898	152,855,251

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 10 месяцев 2022 года, представлены следующим образом:

В тысячах тенге	1 января 2022 г. (аудировано)	Получено денежными средствами	Погашение основного долга денежными средствами	Выплата вознаграждений денежными средствами	Процентный расход	Прирост/расторжение обязательств по аренде	31 октября 2022 г. (не аудировано)
Банковские займы	94,499,014	54,107,454	(26,531,855)	(11,962,277)	12,308,252	-	122,420,588
Финансовая помощь от связанных сторон	50,467	-	-	(4,581)	4,581	-	50,467
Обязательства по аренде	78,991	-	(51,568)	(21,441)	21,441	210,234	237,657
Итого	94,628,472	54,107,454	(26,583,423)	(11,988,299)	12,334,274	210,234	122,708,712

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

На 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года расчетная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно равнялась их балансовой стоимости.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, торговой дебиторской задолженности, торговой кредиторской задолженности и прочих текущих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера этих инструментов. Кредиты клиентам и займы, полученные от банков, учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года финансовые инструменты Компании отнесены к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, за исключением кредитов клиентам, оценка справедливой стоимости которых осуществляется Компанией с использованием модели Уровня 3.

27 Достаточность капитала

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 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 (к1) в размере не менее 10% от активов, а также коэффициент левереджа (к3) 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.

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 10-ти месячный период, закончившийся 31 октября 2023 года

На 31 октября 2023 года коэффициенты k1 и k3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 октября 2023 г. (не аудировано)
Собственный капитал	23,064,570
Субординированный долг	3,550,000
Расчетный собственный капитал	26,614,570
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	258,683,358
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	0.103
Собственный капитал	23,064,570
Субординированный долг	3,550,000
Расчетный собственный капитал	26,614,570
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	154,858,513
Норматив левереджа	5.82

На 31 декабря 2022 года коэффициенты k1 и k3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Собственный капитал	18,820,151
ИТОГО АКТИВОВ	159,910,967
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	0.12
Собственный капитал	18,820,151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	141,090,816
Норматив левереджа	7.50

На 31 октября 2023 года и на 31 декабря 2022 года коэффициенты достаточности капитала 1-го уровня (k1) и норматив левереджа (k3) Компании соответствовали требованиям НБРК.

28 События после отчетной даты

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 – будет определена по итогам первых состоявшихся торгов;
- Выплата вознаграждений – планируется 4 раза в год.