

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»**

**Промежуточная сокращенная финансовая информация
в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная
финансовая отчетность» (неаудированная)**

30 сентября 2024 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3	Основа подготовки финансовой отчетности	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	9
6	Новые учетные положения	9
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
8	Кредиты и авансы клиентам	11
9	Основные средства	18
10	Прочие активы	19
11	Займы	20
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	21
13	Прочие финансовые обязательства	21
14	Уставный капитал	22
15	Процентные доходы и расходы	22
16	Комиссионные доходы и расходы	23
17	Административные и прочие операционные расходы	24
18	Корпоративный подоходный налог	24
19	Сегментный анализ	25
20	Управление финансовыми рисками	29
21	Управление капиталом	33
22	Условные обязательства	33
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	34
24	Операции со связанными сторонами	36
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	37
26	События после отчетной даты	37
27	Сокращения	37



Отчет об обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Наблюдательному совету и Участнику Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее «Компания») по состоянию на 30 сентября 2024 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации 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 поэтому 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 сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PricewaterhouseCoopers LLP

27 декабря 2024 года

Алматы, Казахстан

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»


Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6


Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнэншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	44,754,134	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	8	180,145,058	163,197,403
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		226,694	-
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		1,138,439	1,442,528
Прочие финансовые активы	10	1,348,415	1,297,847
Прочие активы	10	1,082,999	623,692
Отложенный актив по налогу на прибыль		65,477	616,060
Основные средства	9	3,648,029	4,400,299
Нематериальные активы		156,663	165,924
ИТОГО АКТИВЫ		232,565,908	186,230,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	15,234,326	10,548,772
Кредиты и займы	11	180,663,332	144,306,374
Прочие финансовые обязательства	13	1,587,659	1,912,797
Прочие обязательства		758,336	769,276
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		198,243,653	157,537,219
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	4,550,000	4,550,000
Нераспределенная прибыль		29,772,255	24,143,201
ИТОГО КАПИТАЛ		34,322,255	28,693,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		232,565,908	186,230,420

Утверждено к выпуску и подписано Руководством 27 декабря 2024 года.


 Женисбек Досымжанов
 Президент Компании


 Жанар Оспанова
 Главный бухгалтер



ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2024 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	34,882,080	28,070,353	11,959,610	10,097,287
Прочие аналогичные доходы	15	6,809	-	6,809	-
Процентные и аналогичные расходы	15	(22,015,612)	(16,922,272)	(7,699,835)	(6,488,495)
Чистые процентные доходы		12,873,277	11,148,081	4,266,584	3,608,792
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(3,385,275)	(3,660,911)	(627,981)	(1,858,814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		9,488,002	7,487,170	3,638,603	1,749,978
Комиссионные доходы	16	236,820	36,595	124,232	-
Комиссионные расходы	16	(13,721)	(17,851)	(2,631)	(5,350)
Доход от операционной аренды		502,386	358,676	203,335	132,341
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(22,702)	(10,101)	(8,705)	(8,276)
Прочие операционные доходы		57,098	42,995	15,760	9,919
Доход от продажи автомобилей для лизинга	9	2,760,591	214,308	1,511,463	103,094
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	9	(2,442,947)	(194,556)	(1,325,476)	(88,842)
Административные и прочие операционные расходы	17	(2,962,690)	(1,924,661)	(1,087,138)	(661,599)
Прибыль до налогообложения		7,602,837	5,992,575	3,069,443	1,231,265
Расходы по налогу на прибыль	18	(1,973,783)	(1,301,346)	(949,872)	(356,933)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5,629,054	4,691,229	2,119,571	874,332
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5,629,054	4,691,229	2,119,571	874,332

Примечания на страницах с 5 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

*ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале*

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2023 г.	4,550,000	18,862,865	23,412,865
Прибыль за период (не аудировано)	-	4,691,229	4,691,229
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	4,691,229	4,691,229
Баланс на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	4,550,000	23,554,094	28,104,094
Баланс на 31 декабря 2023 г.	4,550,000	24,143,201	28,693,201
Прибыль за период (не аудировано)	-	5,629,054	5,629,054
Итого совокупный доход за период (не аудировано)	-	5,629,054	5,629,054
Баланс на 30 сентября 2024 (не аудировано)	4,550,000	29,772,255	34,322,255

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		35,698,279	26,553,356
Проценты уплаченные	11	(22,639,254)	(17,008,510)
Комиссии полученные		236,820	36,595
Комиссии уплаченные		(13,721)	(398,744)
Полученные доходы от операционной аренды		502,386	358,675
Полученные прочие операционные доходы		57,098	42,994
Доходы, полученные от продажи автомобилей, для передачи в лизинг	9	2,760,591	214,308
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2,152,405)	(1,199,783)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(692,161)	(513,478)
Уплаченный налог на прибыль		(1,119,111)	(1,088,506)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12,638,522	6,996,907
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- кредитам и авансам клиентам		(21,142,320)	(23,764,093)
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(226,694)	
- прочим финансовым активам		(50,568)	(1,146,539)
- прочим активам и основным средствам, сданным в операционную аренду		(2,120,440)	(2,223,931)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам		(358,919)	265,360
- прочим обязательствам		(24,911)	532,747
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(11,285,330)	(19,339,549)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(64,323)	(163,887)
Поступления от выбытия основных средств		-	9,465
Приобретение нематериальных активов		(56,893)	(58,255)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(121,216)	(212,677)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	11	116,000,000	86,517,000
Погашение основного долга по займам	11	(79,333,847)	(51,842,134)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	11	10,000,000	5,000,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	11	(5,000,000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		41,666,153	39,674,866
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7,860	6,610
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		30,267,467	20,129,250
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		14,486,667	14,103,575
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		44,754,134	34,232,825

Примечания на страницах с 5 по 37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее - «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а стороной, обладающей конечным контролем, являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим и юридическим лицам. Компания действует согласно лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0042.М от 19 марта 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 30 сентября 2024 года в Компании было 45 работников (2023 год: 42 работника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована по следующему адресу: пр. Достык, дом 232, 3 этаж, г. Алматы, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «Тенге») и была утверждена руководством Компании __ декабря 2024 года.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

2 сентября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение установить базовую ставку на уровне 14.25% годовых с коридором +/- 1 п.п. Глобальное инфляционное давление ослабевает, но инфляция по-прежнему находится на низком уровне в ряде стран. На этом фоне центральные банки развитых стран продолжают ужесточать монетарные условия. Инфляция в Казахстане также замедляется как в годовом, так и в месячном выражении.

Годовая инфляция формируется в пределах прогноза и в сентябре 2024 года составила 8.3% (в декабре 2023 года 9.8%). Рост экономики в январе-сентябре 2024 года составил 4% (2023 год составил 4.8%), и по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие пять лет составят порядка 5.4% в год.

Официальный обменный курс Национального банка Республики Казахстан по состоянию на 30 сентября 2024 года составлял 481.19 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США). Сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального Банка и Правительства Республики Казахстан, а также влияния этих факторов на экономику Республики Казахстан. Официальная базовая ставка, применяемая Национальным Банком Республики Казахстан, составляла 14.25% по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: 15.75%).

17 мая 2024 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом. Сильная финансовая позиция и значительные внешние резервы, обеспечивающие устойчивость к внешним потрясениям, остаются ключевыми факторами поддержания кредитного рейтинга. Экономическая ситуация оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основа подготовки финансовой отчетности

Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными СМСФО («Стандарты бухгалтерского учета МСФО»).

За исключением случаев, описанных ниже, при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации применялись те же учетные политики и методы расчетов, что и к годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Налоговая оценка промежуточного периода

Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период определяются на основе предполагаемой средней эффективной годовой ставки налога на прибыль, которая была бы применима к ожидаемому общему годовому доходу, то есть расчетной средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль, применяемой к доходу до налогообложения в промежуточном периоде.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое Компанией;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;
- разработка и применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Исходными данными для учета прогнозной информации является статистика и прогнозы, публикуемые на сайте Национального Банка Республики Казахстан и Министерства Национальной Экономики Республики Казахстан. Учет прогнозной информации в оценке резерва осуществляется на основе оценки:

- Текущего положения экономики относительно фазы экономического цикла - переменная «Экономический цикл» (далее – ЭЦ)
- Прогнозов изменения макропоказателей - переменная «Макроэкономический Прогноз» (далее – МП).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Каждой переменной соответствует балл от 1 до 3, балл может быть нецелочисленным. Для оценки ЭЦ и МП рассматривается набор макроэкономических показателей, каждому из которых соответствует некоторый вес. На следующем этапе при расчете ожидаемых кредитных убытков Компания использует базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии, где вес базового сценария составляет 70%, а веса пессимистического и оптимистичного сценариев - 20% и 10%, соответственно. В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 30 сентября 2024 года, на основе которого определяется базовый сценарий. Допущения основаны на статистических данных, использованных для расчета ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года, поскольку Компания считает, что существенных изменений в прогнозируемых переменных не произошло и, следовательно, существенного влияния на ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 года не произошло.

Макропоказатель	Вес показателя	Допущение			
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.
Темпы роста ВВП, %	20%	5.3%	5.6%	6.0%	6.0%
Объем добычи нефти и газового конденсата в Казахстане, млн. тонн	10%	95.4	103.3	99.4	101.0
Цена на нефть марки Brent, долл. США/барр.	10%	80	80	80	80
Ставка рефинансирования НБРК, %	20%	12.5	10	10	10
Среднегодовой курс долл. США/тенге	20%	460	460	460	460
Инфляция на конец года, %	20%	8.0	7.5	5.0	5.0

Компания для получения допущений по базовому сценарию, высчитывает влияние макроэкономических факторов с использованием макропоказателей, представленных в таблице выше. Затем полученный показатель корректируется в целях определения допущений для пессимистичного и оптимистичного сценариев, путем увеличения значения базового сценария на 20% и уменьшения базового сценария на 10% соответственно.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с указанной методикой значение ЭЦ составило 2.17 балла, что соответствует умеренному экономическому спаду, а значение МП 1.69 балла, что соответствует умеренному росту экономики относительно текущего уровня.

Анализ чувствительности

Увеличение значения МП на 10% приведет к увеличению общей суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 119,447 тысяч тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: увеличение на 111,892 тысяч тенге), а уменьшение значения МП на 10% приведет к уменьшению суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 121,803 тысяч тенге на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 года: уменьшение на 114,099 тысяч тенге).

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. Основным критерием определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Компания устанавливает просрочку более 30 дней. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Руководство анализирует макроэкономические факторы и показатели, и возможность влияния на кредитное качество и учитывает при моделировании вероятности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Раскрытие кредитного качества непросроченных займов и авансов, выданных в первой стадии.

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Оценка кредитного риска по кредитам и авансам клиентов основывается на количестве просроченных дней и иных факторов, которые доступны на отчетную дату. Для кредитов и авансов клиентам на Этапе 1 предусмотрены 2 внутренних кредитных рейтинга: класс «непросроченный» и рейтинг «просроченный» в зависимости от просроченного статуса кредитов и авансов клиентам. Соответствующее раскрытие информации вместе со средней вероятностью дефолта для каждого уровня кредитного рейтинга представлено в Примечании 8. Руководство раскрыло кредитное качество данных активов по уровням рейтинга кредитного риска в соответствии с внутренней отчетностью, и является единственной достоверной и доступной информацией позволяющей подготовить сокращенную промежуточную финансовую информацию без чрезмерных затрат и усилий по состоянию на 30 сентября 2024 года.

Договор аренды с дилерами учитываемые как займы выданные

Компания заключает соглашения с дилерами, по которым Компания приобретает у дилеров транспортные средства и немедленно сдает их обратно в аренду тем же дилерам. Компания также имеет возможность продать эти автомобили обратно тем же дилерам в конце срока аренды по цене, равной первоначальной цене покупки. Учет соглашения с пут-опционом зависит от суммы, которую дилер должен заплатить, когда Компания реализует свое право на продажу, а также от того, есть ли у Компании значительный экономический стимул для реализации этого права. Поскольку цена исполнения пут-опциона равна или превышает первоначальную цену продажи и оценивается как превышающая ожидаемую рыночную стоимость актива, контракт считается финансовым соглашением, и в этом случае Компания предоставляет финансирование дилеров. Эти операции по своей юридической форме представляют собой договоры аренды, однако по существу являются соглашением финансирования и признаются как кредиты и авансы клиентам, а арендные платежи, полученные от сдачи в аренду этих автомобилей, признаются процентными доходами. По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма кредитов и авансов клиентам, относящихся к данным операциям, составляет 2,505,985 тысяч тенге, а процентный доход составляет 418,828 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 1,317,669 тысячи тенге и процентный доход составляет 280,428 тысячи тенге).

Классификация договора аренды как операционная аренда

Когда Компания выступает в качестве арендодателя, она классифицирует каждую аренду как операционную или финансовую аренду. Аренда классифицируется как финансовая, если по ней передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная, если она не приводит к передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Поскольку Компания в основном сдает в аренду транспортные средства, применяются следующие суждения:

Индикаторы для классификации в качестве финансовой аренды:

- Транспортное средство будет передано или продано арендатору до окончания срока аренды или у арендатора есть опцион на приобретение транспортного средства по цене ниже его справедливой стоимости;
- Транспортное средство сдается в аренду на большую часть срока его полезного использования. Если остаточная стоимость транспортного средства к концу срока аренды составляет менее 50% от его первоначальной покупной цены, то такая аренда будет считаться финансовой арендой;
- Приведенная стоимость арендных платежей составляет как минимум практически всю справедливую стоимость базового актива;
- Если по ней передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом;
- Прибыли или убытки от колебаний остаточной справедливой стоимости ложатся на арендатора.

По дату первичного признания договоров аренды связанных с транспортными средствами, сдаваемыми в аренду Компанией, ни один из этих индикаторов финансовой аренды не удовлетворяется, в этой связи Компания учитывает эти договоры аренды как операционная аренда. Риск остаточной стоимости контролируется Компанией путем заключения договоров обратного выкупа с дилерами.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Следующие новые стандарты и поправки вступили в силу с 1 января 2024 года:

- поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).
- классификация обязательств как текущих и долгосрочных — 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 с 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: Соглашения о финансировании поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Применение поправок не оказало значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Компании.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

- поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).
- поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	35,190,432	8,733,794
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	9,563,702	5,752,873
Итого денежные средства и их эквиваленты	44,754,134	14,486,667

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	6	6
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	18,353,652	9,499,320	27,852,972
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	16,316,158	62,773	16,378,931
С кредитным рейтингом от В- до В+	520,622	1,166	521,788
Не имеющие рейтинга	-	437	437
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	35,190,432	9,563,702	44,754,134

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	40	40
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,493,243	5,422,205	8,915,448
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,726,551	170,921	4,897,472
С кредитным рейтингом от В- до В+	514,000	159,266	673,266
Не имеющие рейтинга	-	441	441
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	8,733,794	5,752,873	14,486,667

Компания оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимым международным рейтинговым агентствам S&P.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Смотрите Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 20.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	176,425,470	162,581,338
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	12,147,759	8,606,680
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(8,428,171)	(7,990,615)
Итого кредиты и авансы клиентам	180,145,058	163,197,403

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	176,425,470	(8,247,989)	168,177,481	162,581,338	(7,895,416)	154,685,922
Кредиты юридическим лицам	12,147,759	(180,182)	11,967,577	8,606,680	(95,199)	8,511,481
Итого кредиты и авансы клиентам	188,573,229	(8,428,171)	180,145,058	171,188,018	(7,990,615)	163,197,403

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам на начало периода	(1,453,646)	(1,573,659)	(5,526,884)	(8,554,189)	(1,494,357)	(896,524)	(5,504,535)	(7,895,416)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(64,994)	64,994	-	-	(148,855)	148,855	-	-
- Переводы на Стадию 2	19,418	(1,202,994)	1,183,576	-	68,352	(4,363,241)	4,294,889	-
- Переводы на Стадию 3	11,786	368,331	(380,117)	-	149,777	1,205,591	(1,355,368)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	62,837	505,355	(1,633,499)	(1,065,307)	121,931	2,030,469	(5,933,465)	(3,781,065)
Вновь созданные или приобретенные	(472,570)	-	-	(472,570)	(1,151,080)	-	-	(1,151,080)
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	275,425	115,681	645,096	1,036,202	808,978	86,792	871,002	1,766,772
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(168,098)	(148,633)	(184,944)	(501,675)	(150,897)	(891,534)	(2,122,942)	(3,165,373)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	807,875	807,875	23,510	65,766	2,723,524	2,812,800
По состоянию на 30 сентября 2024 г.	(1,621,744)	(1,722,292)	(4,903,953)	(8,247,989)	(1,621,744)	(1,722,292)	(4,903,953)	(8,247,989)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На начало периода	(82,686)	(17,239)	(55,126)	(155,051)	(73,560)	(10,234)	(11,405)	(95,199)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(6,312)	6,312	-	-	(8,858)	8,858	-	-
- Переводы на Стадию 2	794	(794)	-	-	2,410	(23,238)	20,828	-
- Переводы на Стадию 3	238	2,031	(2,269)	-	808	11,955	(12,763)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	5,887	(15,449)	(14,060)	(23,622)	8,411	(15,089)	(92,317)	(98,995)
Вновь созданные или приобретенные	(39,922)	-	-	(39,922)	(121,268)	-	-	(121,268)
Прекращение признания в течение периода	28,068	3,984	6,361	38,413	98,124	4,208	-	102,332
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(11,247)	(3,916)	(9,968)	(25,131)	(20,373)	(13,306)	(84,252)	(117,931)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	2,385	30,563	32,948
По состоянию на 30 сентября 2024 г.	(93,933)	(21,155)	(65,094)	(180,182)	(93,933)	(21,155)	(65,094)	(180,182)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам								
На начало периода	(1,357,011)	(485,730)	(1,604,882)	(3,447,623)	(946,476)	(191,786)	(679,499)	(1,817,761)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(83,400)	83,400	-	-	(121,014)	121,014	-	-
- Переводы на Стадию 2	24,042	(96,965)	72,923	-	51,548	(191,997)	140,449	-
- Переводы на Стадию 3	74,201	260,112	(334,313)	-	114,705	474,399	(589,104)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	80,227	(285,868)	(1,845,700)	(2,051,341)	116,187	(832,345)	(2,836,279)	(3,552,437)
Ново созданные или приобретенные	(330,471)	-	-	(330,471)	(908,056)	-	-	(908,056)
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	336,372	60,153	106,431	502,956	388,407	99,471	311,073	798,951
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	100,971	20,832	(2,000,659)	(1,878,856)	(358,223)	(329,458)	(2,973,861)	(3,661,542)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	13,800	6,572	97,059	117,431	62,459	62,918	144,878	270,255
По состоянию на 30 сентября 2023 г.	(1,242,240)	(458,326)	(3,508,482)	(5,209,048)	(1,242,240)	(458,326)	(3,508,482)	(5,209,048)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На начало периода	(24,270)	(25,072)	(28,121)	(77,463)	(25,451)	(9,343)	(23,258)	(58,052)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(20,258)	20,258	-	-	(23,604)	23,604	-	-
- Переводы на Стадию 2	121	(28,242)	28,121	-	1,020	(29,141)	28,121	-
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	19,400	23,185	-	42,585	22,604	3,476	-	26,080
Вновь созданные или приобретенные	(33,734)	-	-	(33,734)	(52,610)	-	-	(52,610)
Прекращение признания в течение периода	9,971	1,220	-	11,191	19,544	2,754	4,863	27,161
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(24,500)	16,421	28,121	20,042	(33,046)	693	32,984	631
По состоянию на 30 сентября 2023 г.	(48,770)	(8,651)	-	(57,421)	(58,497)	(8,650)	9,726	(57,421)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

На 30 сентября 2024 года у Компании было 15,566 заемщиков (2023 год: 14,654 заемщиков).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Среднее значение PD для уровня	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Уровень непросроченные							
- LTV ниже 25%	6,976,187	-	570,657	-	84,843	-	7,631,687
- LTV между 26%-50%	24,894,248	-	2,970,115	-	422,917	-	28,287,280
- LTV между 51%-75%	56,434,933	-	3,329,411	-	432,793	-	60,197,137
- LTV между 76%-100%	61,502,105	-	3,111,793	-	450,263	-	65,064,161
- LTV свыше 100%	509,445	-	151,353	-	48,052	-	708,850
Итого непросроченные и среднее значение PD	150,316,918	2.79%	10,133,329	40.88%	1,438,868	100.00%	161,889,115
Уровень просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	4,564,428	2.79%	176,856	39.71%	1,075,365	100.00%	5,816,649
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1,873,113	38.94%	766,683	100.00%	2,639,796
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	2,193,393	100.00%	2,193,393
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	3,145,080	100.00%	3,145,080
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	741,437	100.00%	741,437
Итого просроченные и среднее значение PD	4,564,428	2.79%	2,049,969	40.62%	7,921,958	100.00%	14,536,355
Валовая балансовая стоимость	154,881,346	-	12,183,298	-	9,360,826	-	176,425,470
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	(1,621,744)	-	(1,722,292)	-	(4,903,953)	-	(8,247,989)
Балансовая стоимость	153,259,602	-	10,461,006	-	4,456,873	-	168,177,481

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Среднее значение PD для уровня	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Уровень непросроченные							
- LTV ниже 25%	464,060	-	-	-	-	-	464,060
- LTV между 26%-50%	2,044,706	-	26,823	-	-	-	2,071,529
- LTV между 51%-75%	3,120,221	-	33,727	-	-	-	3,153,948
- LTV между 76%-100%	5,605,620	-	-	-	10,758	-	5,616,378
- LTV свыше 100%	228,331	-	-	-	-	-	228,331
Итого непросроченные и среднее значение PD	11,462,938	2.79%	60,550	35.65%	10,758	-	11,534,246
Уровень просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	399,175	2.79%	-	-	-	-	399,175
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	93,926	37.14%	-	-	93,926
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	31,215	100.00%	31,215
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	89,197	100.00%	89,197
Итого просроченные и среднее значение PD	399,175	2.79%	93,926	36.45%	120,412	100.00%	613,513
Валовая балансовая стоимость	11,862,113	-	154,476	-	131,170	-	12,147,759
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	(93,933)	-	(21,155)	-	(65,094)	-	(180,182)
Балансовая стоимость	11,768,180	-	133,321	-	66,076	-	11,967,577

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	4,978,929	-	264,429	-	180,565	-	5,423,923
- LTV между 26%-50%	24,720,329	-	1,567,966	-	1,289,790	-	27,578,085
- LTV между 51%-75%	51,195,584	-	1,251,968	-	1,662,163	-	54,109,715
- LTV между 76%-100%	56,097,795	-	1,112,488	-	2,767,794	-	59,978,077
- LTV свыше 100%	2,163,482	-	51,364	-	55,866	-	2,270,712
Итого непросроченные и среднее значение PD	139,156,119	2.64%	4,248,215	32.28%	5,956,178	100%	149,360,512
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	4,610,982	-	121,185	-	587,437	-	5,319,604
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	2,697,482	-	352,949	-	3,050,431
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	2,557,790	-	2,557,790
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	1,784,353	-	1,784,353
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	508,648	-	508,648
Итого просроченные и среднее значение PD	4,610,982	2.7%	2,818,667	33.88%	5,791,177	100%	13,220,826
Валовая балансовая стоимость	143,767,101	-	7,066,882	-	11,747,355	-	162,581,338
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,494,357)	-	(896,524)	-	(5,504,535)	-	(7,895,416)
Балансовая стоимость	142,272,744	-	6,170,358	-	6,242,820	-	154,685,922

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи-тельном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD уровня	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Уровень «Непросроченные»							
- LTV ниже 25%	173,431	-	4,414	-	-	-	177,845
- LTV между 26%-50%	1,250,582	-	11,470	-	-	-	1,262,052
- LTV между 51%-75%	2,798,910	-	31,509	-	-	-	2,830,419
- LTV между 76%-100%	4,077,060	-	-	-	-	-	4,077,060
Итого непросроченные и среднее значение PD	8,299,983	2.64%	47,393	26.88%	-	100%	8,347,376
Уровень «Просроченные»:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	158,142	-	-	-	-	-	158,143
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	54,771	-	19,679	-	74,450
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	26,712	-	26,712
Итого просроченные и среднее значение PD	158,142	2.7%	54,770	23.82%	46,391	100%	259,305
Валовая балансовая стоимость	8,458,125	-	102,164	-	46,391	-	8,606,680
Оценочный резерв под кредитные убытки	(73,560)	-	(10,234)	-	(11,405)	-	(95,199)
Балансовая стоимость	8,384,565	-	91,930	-	34,986	-	8,511,481

В Примечании 20 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	188,573,229	171,188,018
Итого кредиты и авансы клиентам	188,573,229	171,188,018

Кредиты обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства (сумма займа и проценты к получению на дату повреждения/потери).

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 30 сентября 2024 года, где стоимость обеспечения указана согласно стоимости в договоре залога и представляет собой справедливую стоимость транспортного средства на момент заключения кредитного соглашения:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	9,360,826	13,086,315	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	131,170	204,304	-	-

По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 538,741 тысяча тенге (31 декабря 2023 года: 1,088,113 тысяч тенге).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года, где стоимость обеспечения указана согласно стоимости в договоре залога и представляет собой справедливую стоимость транспортного средства на момент заключения кредитного соглашения:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	11,747,354	17,669,559	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	46,391	113,613	-	-

Смотрите Примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20.

Все кредиты клиентам имеют избыточное обеспечение, поскольку выдаются только на часть стоимости транспортного средства (обеспечение). Соглашение о залоге подписывается на полную стоимость транспортного средства, а кредит выдается на меньшую сумму, так как условия программного продукта требуют внесения первоначального взноса в размере 20% - 80% от общей стоимости транспортного средства. Право на автомобиль под залог остается за Компанией до полного погашения кредита и связанных с ним процентов. Кроме того, кредиты клиентам обеспечены страховкой от повреждений и полного разрушения транспортного средства. При расчете оценочного резерва под кредитные убытки к стоимости обеспечения применяется коэффициент ликвидности согласно методике резервирования, в этой связи существует резервы в стадии 3.

Политика Компании в отношении получения обеспечения не претерпела существенных изменений в течение отчетного периода, и не произошло значительных изменений в общем качестве обеспечения, находящегося в распоряжении Компании, по сравнению с предыдущим периодом.

9 Основные средства

В течение девяти месяцев 2024 года Компания приобрела автомобилей для лизинга на сумму 2,244,727 тысяч тенге, а также офисное и компьютерное оборудование на сумму 64,323 тысячи тенге. За девять месяцев 2024 года Компания продала автомобили, возвращенные из лизинга, на сумму 2,760,591 тысяч тенге (за девять месяцев 2023 года: 214,308 тысяч тенге), балансовая стоимость этих автомобилей на дату продажи составила 2,442,947 тысяч тенге (а девять месяцев 2023 года: 194,556 тысяч тенге). Выручка возникает по договорам с покупателями, по которым обязательства исполняются в определенный момент времени.

10 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Машины в запасе после операционной аренды	429,063	-
Расходы будущих периодов	212,568	166,692
Предоплата за услуги	167,878	145,988
НДС к возмещению	91,359	113,446
Прочее	182,131	197,566
Итого прочие активы	1,082,999	623,692
Дебиторская задолженность	766,913	1,023,786
Задолженность от страховой компании	278,491	255,728
Задолженность по медиативным договорам	223,383	-
Прочие	181,599	18,333
Ожидаемые кредитные убытки	(101,971)	-
Итого прочие финансовые активы	1,348,415	1,297,847

Дебиторская задолженность включает в себя дебиторскую задолженность от дилеров по соглашениям о субсидировании, в соответствии с которыми Компания выдает кредиты ряду физических лиц под более низкую процентную ставку, а дилер компенсирует Компании разницу. Данная компенсация включена в эффективную процентную ставку, тогда как дебиторская задолженность от дилеров по соглашениям о субсидировании включена в состав прочих финансовых активов. Данная сумма была полностью погашена в последующем периоде.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными, за исключением задолженности по медиативным договорам.

Кредитное качество прочих финансовых активов на 30 сентября 2024 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолжен- ность	Задолженность по медиативным договорам	Задолжен- ность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные:					
- ВВВ-	400,412		-	-	400,412
- В+	-		278,491	-	278,491
- не имеющие рейтинга	366,501	179,611	-	181,599	727,711
Итого непросроченные	766,913	179,611	278,491	181,599	1,406,614
Просроченные:					
- с задержкой платежа менее 31 дней	-	21,278	-	-	21,278
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7,022	-	-	7,022
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	9,915	-	-	9,915
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	5,557	-	-	5,557
Итого непросроченные	-	43,772	-	-	43,772
Валовая балансовая стоимость	766,913	223,383	278,491	181,599	1,450,386
Ожидаемые кредитные убытки	-	(101,971)	-	-	(101,971)
Итого прочие финансовые активы	766,913	121,412	278,491	181,599	1,348,415

10 Прочие активы (продолжение)

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженнос ть	Задолжен- ность от страховой компании	Прочие	Итого
<i>Ни просроченные, ни обесцененные</i>				
- В+	-	255,728	-	255,728
- не имеющие рейтинга	1,023,786	-	18,333	1,042,119
Итого прочие финансовые активы	1,023,786	255,728	18,333	1,297,847

Кредитное качество страховых компаний определяется на основе внешних кредитных рейтингов, присвоенных AM Best Company, международным рейтинговым агентством, специализирующимся на присвоении кредитных рейтингов страховым компаниям. Торговая дебиторская задолженность дилеров представляет собой краткосрочную дебиторскую задолженность, которая погашается в течение 5 дней после выставления Компанией счета.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки всех прочих финансовых активов за исключением задолженности по медиативным договорам включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам незначительны, поэтому Компания не признает резервы под кредитные убытки по прочим финансовым активам. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 23. Информация об балансе связанных сторон раскрыта в Примечании 24.

11 Займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Долгосрочные займы	102,312,035	68,754,325
Краткосрочная часть долгосрочных займов	78,351,297	75,552,049
Итого займы	180,663,332	144,306,374

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 23. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 20. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, не связанных с Компанией особыми отношениями и три займа от Toyota Motor Finance Netherlands на сумму 3,600,000 тысяч тенге для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 5 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в Примечании 20). Основным инструментом по получению займов является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях. Заемные средства обеспечены гарантиями, выданными другими финансовыми организациями, и Компания выполнила ковенанты на отчетные даты. По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма неиспользованных кредитных линий составляет 149,797,104 тысячи тенге (2023 год: 149,979,482 тысяч тенге).

11 Займы (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2023 г.	122,826,298	5,235,817
Поступление денежных средств	100,258,667	5,000,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(78,999,869)	-
Проценты уплаченные	(21,436,105)	(550,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	21,657,383	862,955
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2023 г.	144,306,374	10,548,772
Поступление денежных средств	116,000,000	10,000,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(79,333,847)	(5,000,000)
Проценты уплаченные	(20,334,684)	(1,364,633)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	20,025,489	1,050,187
Обязательства по финансовой деятельности на 30 сентября 2024 г.	180,663,332	15,234,326

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15,234,326	10,548,772
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	15,234,326	10,548,772

Долговые ценные бумаги, номинированные в тенге выпущены на фондовой бирже KASE со сроком погашения до 25 сентября 2029 года. Ставка купона составляет 11% за первый выпуск, и 14% за третий и четвертый выпуски в 2024 году.

Раскрытие информации о справедливой стоимости каждого класса выпущенных долговых ценных бумаг см. в Примечании 23. Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 20.

13 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Авансы, полученные от клиентов	937,962	1,477,101
Кредиторская задолженность	591,247	433,646
Задолженность связанным сторонам	58,450	2,050
Итого прочие финансовые обязательства	1,587,659	1,912,797

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой от заемщиков Компании по микрокредитам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года определен участником в уставных документах Компании и полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Уставный капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставный капитал	4,550,000	4,550,000

В течение 2024 и 2023 годов Компания не объявляла дивиденды. Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 21.

15 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	31,365,906	25,432,628	10,683,125	8,928,210
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,442,440	2,637,725	1,247,097	1,169,077
Операции «Обратное РЕПО»	73,734	-	29,388	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	34,882,080	28,070,353	11,959,610	10,097,287
Финансовая аренда	6,809	-	6,809	-
Итого прочие аналогичные доходы	6,809	-	6,809	-
Процентные расходы				
Кредиты и займы	(20,957,713)	(16,406,953)	(7,346,100)	(6,246,928)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,057,899)	(515,319)	(353,735)	(241,567)
Итого процентные расходы	(22,015,612)	(16,922,272)	(7,699,835)	(6,488,495)
Чистые процентные доходы	12,873,277	11,148,081	4,266,584	3,608,792

16 Комиссионные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Комиссионные доходы				
Услуги страховых агентств	236,820	36,595	124,232	-
Итого комиссионные доходы	236,820	36,595	124,232	-
Комиссионные расходы				
Комиссия дилеров	(7,040)	(12,041)	(371)	(3,571)
Прочие комиссионные расходы	(6,681)	(5,010)	(2,260)	(1,779)
Комиссия за брокерские услуги	-	(800)	-	-
Итого комиссионные расходы	(13,721)	(17,851)	(2,631)	(5,350)
Чистые комиссионные расходы	223,099	18,744	121,601	(5,350)

В услуги страховых агентств включается доход, полученный от страховых компаний за агентские услуги, предоставляемые Компанией. Этот доход получают от страховых компаний, когда заемщики Компании приобретают страховку у партнерских страховых компаний отдельно, а не тогда, когда эта страховка включается в ссуду. В последнем случае страховой доход признается как часть процентного дохода с использованием эффективной процентной ставки. Комиссия за брокерские услуги включает расходы Компании на услуги страховых брокеров. Эти брокеры предоставляют услуги страхового брокера по оформлению залогового имущества заемщиков, включая консультации и помощь в сборе страховой выплаты при страховом случае.

В сентябре 2022 года Компания приостановила действие действующих агентских договоров в связи с изменениями в законодательстве, запрещающими страховому агенту оказывать агентские услуги от имени более чем одной страховой компании, работающей в сфере «страхование жизни» или «общее страхование».

В результате изменений в законодательстве Компания передала право собственности на бизнес-процесс движения денежных средств между страховыми компаниями, брокерами и дилерами компании ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)», которая теперь выступает в качестве брокера и несет ответственность за полное администрирование страховых компаний. договоры страхования от имени страховой компании. В сентябре 2023 года, после подписания изменений в агентские договоры, Компания возобновила получение страхового агентского вознаграждения от компании ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)».

17 Административные и прочие операционные расходы

В тысячах казахстанских тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)	2024 г. (не аудировано)	2023 г. (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	706,132	522,518	280,743	158,659
Профессиональные услуги	541,119	353,849	180,816	117,298
Расходы на страхование	475,057	286,502	175,760	112,241
Расходы по налогам кроме налога на прибыль (НДС и прочие налоги)	359,876	247,344	79,579	103,906
Амортизация основных средств (Примечание 9)	238,914	176,284	110,566	58,878
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	179,092	48,968	62,594	16,471
Рекламные и маркетинговые услуги	97,749	62,268	61,599	6,826
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	66,153	26,076	22,051	9,241
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	60,498	57,193	21,498	19,383
Командировочные расходы	50,417	35,907	12,998	12,083
Коммунальные услуги	21,388	17,132	7,645	5,732
Представительские расходы	5,987	11,851	851	1,021
Членские взносы	2,250	2,250	750	750
Прочие	158,058	76,519	69,688	39,110
Итого административные и прочие операционные расходы	2,962,690	1,924,661	1,087,138	661,599

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 47,688 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 21,957 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 60,061 тысяча тенге (за девять месяцев 2023 года: соответственно 35,418 тысяч тенге, 14,348 тысяч тенге и 45,118 тысяч тенге).

В состав профессиональных услуг включены аудиторские услуги в размере 57,002 тысяч тенге (за девять месяцев 2023 года: 60,260 тысяч тенге)

Расходы по страхованию представляют в первую очередь расходы на страхование части кредитного портфеля, не застрахованного при выдаче кредита самими клиентами. Расходы по страхованию начисляются ежемесячно на основе остатка застрахованного портфеля на конец каждого месяца. В расходы по страхованию также входит страхование транспортных средств, принадлежащих Компании.

18 Корпоративный подоходный налог

Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период признаются на основании наилучшей оценки руководством средневзвешенной годовой ставки подоходного налога, ожидаемой за весь финансовый год. Расчетная среднегодовая ставка налога, применяемая за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составляет 25.5% (расчетная ставка налога за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составляла 21.7%).

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, является лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Компании.

(a) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Компании организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничное финансирование – представляют собой кредиты и авансы клиентам и займы;
- Казначейские операции – представляют собой депозиты в банках, займы полученные, выпущенные долговые ценные бумаги, овердрафты, продукты в иностранной валюте;
- Прочие операции – представляют собой доходы и комиссионные от операционной аренды, а также комиссионные доходы и расходы, которые не влияют на эффективную процентную ставку.

(b) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

- Сегменты Компании представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных операциях, приносящих доход. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии, навыки, знания и технологии. Также основные контрагенты, с которыми работает Компания, различны для каждого сегмента. В розничном финансировании большинство контрагентов — физические лица, и небольшая часть — корпоративные клиенты. Для казначейских операций контрагентами являются банки, а для других операций контрагентами в основном являются компании.

(c) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

- Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию для активов и обязательств, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, и оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога без учета административных и прочих операционных расходов и доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

(d) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	44,754,134	-	44,754,134
Кредиты и авансы клиентам	180,145,058	-	-	180,145,058
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	226,694	226,694
Прочие финансовые активы	1,348,415	-	-	1,345,415
Основные средства	-	-	3,188,083	3,188,083
Итого активы отчетного сегмента (не аудировано)	181,493,473	44,754,134	3,414,777	229,662,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15,234,326)	-	(15,234,326)
Займы	-	(180,663,332)	-	(180,663,332)
Прочие финансовые обязательства	(1,044,296)	(403,706)	(139,657)	(1,587,659)
Итого обязательства отчетных сегментов (не аудировано)	(1,044,296)	(196,301,364)	(139,657)	(197,485,317)
Капитальные затраты (не аудировано)	-	-	2,244,727	2,244,727

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)			
	Розничное финансиро- вание	Казначейс- кие операции	Аренда и прочее	Итого	Розничное финансиро- вание	Казначейс- кие операции	Аренда и прочее	Итого
<i>Выручка, полученная от внешних клиентов:</i>								
- Процентный доход от депозитов	-	1,247,097	-	1,247,097	-	3,442,440	-	3,442,440
- Процентный доход от кредитов	10,683,125	-	-	10,683,125	31,365,906	-	-	31,365,906
- Операции «Обратное РЕПО»	-	29,388	-	29,388	-	73,734	-	73,734
- Прочие аналогичные доходы	-	-	6,809	6,809	-	-	6,809	6,809
- Комиссионные доходы	-	-	124,232	124,232	-	-	236,820	236,820
- Доход от операционной аренды	-	-	203,335	203,335	-	-	502,386	502,386
- Доход от продажи автомобилей для лизинга	-	-	1,511,463	1,511,463	-	-	2,760,591	2,760,591
- Прочие операционные доходы	-	-	15,760	15,760	-	-	57,098	57,098
Итого выручка	10,683,125	1,276,485	1,861,599	13,821,209	31,365,906	3,516,174	3,563,704	38,445,784
Процентные и аналогичные расходы	-	(7,699,835)	-	(7,699,835)	-	(22,015,612)	-	(22,015,612)
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	(627,981)	-	-	(627,981)	(3,385,275)	-	-	(3,385,275)
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	-	-	(1,325,476)	(1,325,476)	-	-	(2,442,947)	(2,442,947)
Комиссионные расходы	-	-	(2,631)	(2,631)	-	-	(13,721)	(13,721)
Результаты сегмента	10,055,144	(6,423,350)	533,492	4,165,286	27,980,631	(18,499,438)	1,107,036	10,588,229

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,486,667	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	163,197,403	-	-	163,197,403
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	1,297,847
Основные средства	-	-	3,866,219	3,866,219
Итого активы отчетного сегмента	164,495,250	14,486,667	3,866,219	182,848,136
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(10,548,772)	-	(10,548,772)
Займы	-	(144,306,374)	-	(144,306,374)
Прочие финансовые обязательства	(106,334)	(231,376)	(97,986)	(435,696)
Итого обязательства отчетных сегментов	(106,334)	(155,086,522)	(97,986)	(155,290,842)
Капитальные затраты	-	-	3,777,832	3,777,832

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 сентября 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			
	Розничное финансиро- вание	Казначейс- кие операции	Аренда и прочее	Итого	Розничное финансиро- вание	Казначейс- кие операции	Аренда и прочее	Итого
<i>Выручка, полученная от внешних клиентов:</i>								
- Процентный доход от депозитов	-	1,169,077	-	1,169,077	-	2,637,725	-	2,637,725
- Процентный доход от кредитов	8,928,210	-	-	8,928,210	25,432,628	-	-	25,432,628
- Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	36,595	36,595
- Доход от операционной аренды	-	-	132,341	132,341	-	-	358,676	358,676
- Доход от продажи автомобилей для лизинга	-	-	103,094	103,094	-	-	214,308	214,308
- Прочие операционные доходы	-	-	9,919	9,919	-	-	42,995	42,995
Итого выручка	8,928,210	1,169,077	245,354	10,342,641	25,432,628	2,637,725	652,574	28,722,927
Процентные и аналогичные расходы	-	(6,488,495)	-	(6,488,495)	-	(16,922,272)	-	(16,922,272)
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	(1,858,814)	-	-	(1,858,814)	(3,660,911)	-	-	(3,660,911)
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	-	-	(88,842)	(88,842)	-	-	(194,556)	(194,556)
Комиссионные расходы	-	-	(5,350)	(5,350)	-	-	(17,851)	(17,851)
Результаты сегмента	7,069,396	(5,319,418)	151,162	1,901,140	21,771,717	(14,284,547)	440,167	7,927,337

19 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Итого активы отчетных сегментов	229,662,384	182,848,136
Отложенный актив по налогу на прибыль	65,477	616,060
Прочие активы	1,082,999	623,692
Основные средства	459,946	534,080
Нематериальные активы	156,663	165,924
Предоплата текущих налоговых обязательств	1,138,439	1,442,528
Итого консолидированные активы	232,565,908	186,230,420

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	197,485,317	156,767,943
Прочие обязательства	758,336	769,276
Итого консолидированные обязательства	198,243,653	157,537,219

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Итого результат отчетных сегментов	4,165,286	1,901,140	10,588,229	7,927,336
Административные и прочие операционные расходы	(1,087,138)	(661,599)	(2,962,690)	(1,924,661)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8,705)	(8,276)	(22,702)	(10,101)
Прибыль до налогообложения	3,069,443	1,231,265	7,602,837	5,992,574

За девять месяцев 2024 и 2023 годов межсегментные доходы и расходы отсутствуют. Компания получает доход в Казахстане. Компания не имеет существенных доходов и расходов между операционными сегментами. У Компании нет клиентов, на долю которых приходится не менее десяти процентов от общего дохода, полученного за девять месяцев 2024 и 2023 годов. Анализ выручки Компании по продуктам и услугам представлен в Примечании 15 («Процентные доходы») и выручка полностью получена в Казахстане.

Капитальные затраты по каждой отдельной стране, для которой они существенны, отражаются отдельно следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Казахстан	2,244,727	3,777,832
Итого капитальные затраты	2,244,727	3,777,832

Капитальные затраты представляют собой прирост основных средств, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов по выплатам по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Оценка кредитного качества

Для измерения кредитного качества Компания применяет систему рейтингов на основе внутреннего риска (IRB), основанную на соотношении ссуды к стоимости (LTV). Внутренний кредитный рейтинг отображается на основе внутренней шкалы с указанным диапазоном вероятностей дефолта, как показано ниже:

Непросроченные кредиты с LTV от 0% до 75% на Стадии 1 рассматриваются как надежные ссуды, а непросроченные ссуды с LTV 76% и выше в Стадии 1 считаются хорошими. Среднее значение PD для таких кредитов составляет 2.79%-2.8% (2023 год: 2.64%-2.7%).

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 29.76% - 46.36% (2023 год: 22.24% - 38.2%). Компания классифицировала эти ссуды на Стадию 2 без просроченной задолженности на основании других выявленных качественных факторов.

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах казахстанских тенге	На 30 сентября 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	Денежные финансовые активы (не аудировано)	Денежные финансовые обязательства (не аудировано)	Чистая балансовая позиция (не аудировано)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	240,969	(404,648)	(163,679)	227,851	(231,376)	(3,525)
Евро	16,631	(13,182)	3,449	-	(2,048)	(2,048)
Итого	257,600	(417,830)	(160,230)	227,851	(233,424)	(5,573)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	На 30 сентября 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% (2023 г.: 25%)	(40,920)	(32,736)	(881)	(705)
Ослабление доллара США на 25% (2023 г.: 25%)	40,920	32,736	881	705
Укрепление евро на 25% (2023 г.: 25%)	862	690	(512)	(410)
Ослабление евро на 15% (2023 г.: 15%)	(517)	(414)	307	246
Итого укрепления	(40,058)	(32,046)	(1,393)	(1,115)
Итого ослабления	40,402	32,322	1,188	951

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск процентной ставки

В отчете о процентном риске представлено распределение активов, обязательств, внебалансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по экономически однородным и существенным статьям, по временным периодам в зависимости от сроков их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до следующего регулярного пересмотра (в случае плавающих ставок). Сроки и статьи активов и обязательств могут быть изменены руководством Компании. На отчетную дату Компания имеет только финансовые инструменты с фиксированными процентными ставками.

Процентный риск управляется в основном посредством мониторинга процентных разрывов. 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 казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 сентября 2024 г.					
Итого финансовые активы	59,457,741	26,203,346	25,084,814	115,728,400	226,474,301
Итого финансовые обязательства	(9,563,310)	(36,628,583)	(33,992,329)	(117,301,095)	(197,485,317)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	49,894,431	(10,425,237)	(8,907,515)	(1,572,695)	28,988,984
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Итого финансовые обязательства	(8,927,119)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(156,767,943)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	25,435,481	2,587,428	(8,716,880)	2,907,945	22,213,974

Отрицательные разрывы чувствительности могут управляться Компанией за счет привлечения дополнительного финансирования за счет выпуска облигаций с более длительным сроком погашения или получения дополнительного долгосрочного финансирования от банков для погашения краткосрочных обязательств.

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:

% в год	30 сентября 2024 г. (не аудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13.6%	-	13.7%	-
Кредиты и авансы клиентам	24.4%	-	24%	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21.5%	-	-	-
Прочие финансовые активы	24.9%	-	-	-
Обязательства				
Займы	16.7%	-	16%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13%	-	14%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 58,450 тысяч тенге и 2,050 тысяч тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года. По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании было 5 банков-контрагентов в остатке денежных средств и эквивалентов денежных средств и депозитов в банках (31 декабря 2023 год: 4 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1,000,000 тысяч тенге. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 44,198,053 тысячи тенге (31 декабря 2023 год: 13,032,047 тысяч тенге).

Риск ликвидности

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. 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.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44,629,379	241,645	-	-	-	44,871,024
Кредиты и авансы клиентам	9,162,448	18,877,973	64,249,377	161,213,527	22,398,035	275,898,360
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	226,694	-	226,694
Прочие финансовые активы	1,227,002	-	2,702	111,057	7,654	1,348,415
Итого (не аудировано)	55,018,829	19,119,618	64,249,079	161,551,278	22,405,689	322,344,493
Обязательства						
Кредиты и займы	(9,423,771)	(19,964,105)	(72,919,920)	(123,559,359)	-	(225,867,155)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(1,950,000)	(19,925,000)	-	(21,875,000)
Прочие финансовые обязательства	(1,587,659)	-	-	-	-	(1,587,659)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам (не аудировано)	(11,011,430)	(19,964,105)	(74,869,920)	(143,484,359)	-	(249,329,814)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов (не аудировано)	44,007,399	(844,487)	(10,620,841)	18,066,919	22,405,689	73,014,679

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,779,759	1,737,007	-	-	-	14,516,766
Кредиты и авансы клиентам	11,120,085	22,809,613	74,823,840	109,218,987	13,675,523	231,648,048
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	-	1,297,847
Итого	25,197,691	24,546,620	74,823,840	109,218,987	13,675,523	247,462,661
Обязательства						
Займы	(7,580,910)	(19,204,071)	(66,151,810)	(80,431,951)	-	(173,368,742)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(275,000)	(425,000)	(5,700,000)	(6,100,000)	-	(12,500,000)
Прочие финансовые обязательства	(1,912,797)	-	-	-	-	(1,912,797)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(9,768,707)	(19,629,071)	(71,851,810)	(86,531,951)	-	(187,781,539)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	15,428,984	4,917,549	2,972,030	22,687,036	13,675,523	59,681,122

Компания не использует приведенный выше анализ сроков погашения в отношении обязательств по управлению ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	44,512,490	241,644	-	-	44,754,134
Кредиты и авансы клиентам	13,718,249	25,961,702	25,082,112	115,382,995	180,145,058
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	226,694	226,694
Прочие финансовые активы	1,227,002	-	2,702	118,711	1,348,415
Итого финансовые активы (не аудировано)	59,457,741	26,203,346	25,084,814	115,728,400	226,474,301
Обязательства					
Кредиты и займы	(7,975,651)	(36,383,317)	(33,992,329)	(102,312,035)	(180,663,332)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(245,266)	-	(14,989,060)	(15,234,326)
Прочие финансовые обязательства	(1,587,659)	-	-	-	(1,587,659)
Итого финансовые обязательства (не аудировано)	(9,563,310)	(36,628,583)	(33,992,329)	(117,301,095)	(197,485,317)

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения и предполагаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,486,667	-	-	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам	18,578,086	36,152,471	31,804,577	76,662,269	163,197,403
Прочие финансовые активы	1,297,847	-	-	-	1,297,847
Итого	34,362,600	36,152,471	31,804,577	76,662,269	178,981,917
Обязательства					
Займы	(6,774,460)	(33,256,133)	(35,521,457)	(68,754,324)	(144,306,374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(239,862)	(308,910)	(5,000,000)	(5,000,000)	(10,548,772)
Прочие финансовые обязательства	(1,912,797)	-	-	-	(1,912,797)
Итого	(8,927,119)	(33,565,043)	(40,521,457)	(73,754,324)	(156,767,943)

21 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Национальным Банком Казахстана, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и финансовым менеджером Компании. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

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

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 100,000 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала (k1>=0.1)	Максимальный риск на одного заемщика (k2<=0.25)	Максимальный лимит совокупных обязательств (k3<=10)
30 сентября 2024 г. (не аудировано)	4,550,000	34,447,058	0.153	0.011	5.797
31 декабря 2023 г.	4,550,000	28,693,201	0.110	0.010	5.490

Приведенная выше информация основана на внутренних данных, предоставленных ключевому управленческому персоналу. Информация также ежеквартально публикуется на сайте Национального Банка Казахстана.

На основании внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, регулятивный капитал составляет 34,447,058 тысяч тенге (31 декабря 2023 год: 28,693,201 тысячи тенге), и Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в течение девяти месяцев 2024 и 2023 года.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и риск оттока денежных средств является маловероятным, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности. По состоянию на 30 сентября 2024 года отсутствуют материальные судебные разбирательства, в том числе налоговые (31 декабря 2024 года: отсутствуют материальные судебные разбирательства, в том числе налоговые).

Условные налоговые обязательства

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, применяемых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

22 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств, возникающих в результате конкретных обстоятельств, и создает резервы в своей сокращенной промежуточной финансовой информации только тогда, когда существует вероятность того, что события, приводящие к возникновению обязательства, произойдут, и сумма обязательства может быть оценена с разумной уверенностью. В данной сокращенной промежуточной финансовой информации не было сделано никаких резервов по возможным обязательствам по неопределенным налоговым позициям.

Нормативно-правовая среда

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию (Примечание 21).

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

На 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годы 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. Кредиты и авансы клиентам 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. Ввиду краткосрочного характера справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств равна балансовой стоимости.

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 2024 г. (не аудировано)				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	44,754,134	-	44,754,134	-	14,486,667	-	14,486,667
Кредиты и авансы клиентам								
Физические лица	-	-	180,411,883	168,177,481	-	-	165,786,164	154,685,922
Юридические лица	-	-	12,025,975	11,967,577	-	-	7,135,304	8,511,481
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	226,694	226,694	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	1,348,415	1,348,415	-	-	1,297,847	1,297,847
ИТОГО	-	44,754,134	194,012,967	226,474,301	-	14,486,667	174,219,315	178,981,917

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г. (не аудировано)				31 декабря 2023 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты и займы	-	-	168,328,397	180,663,332	-	-	129,064,284	144,306,374
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12,994,759	-	15,234,326	-	9,819,695	-	10,548,772
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,587,659	1,587,659	-	-	1,912,797	1,912,797
ИТОГО	-	12,994,759	169,916,056	197,485,317	-	9,819,695	130,977,081	156,767,943

Компания определяет справедливую стоимость кредитов и авансов клиентам и займов полученных с использованием рыночных ставок, публикуемых на сайте НБ РК на основе дисконтированных денежных потоков. Превышение справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2024 года над балансовой стоимостью обусловлено разницей между ставками НБ РК по займам для физических лиц, выданных со сроком до пяти лет, и средневзвешенной ставкой по кредитному портфелю. Рыночная ставка для таких займов составила 20.52% по данным НБ РК за сентябрь 2024 года, при этом средняя эффективная ставка по кредитному портфелю составила 24.4%. Более низкая справедливой стоимостью займов, полученных по состоянию на 30 сентября 2024 года в сравнении с балансовой стоимостью обусловлена повышением рыночных ставок на инструменты заимствования для юридических лиц. Рыночная ставка для таких инструментов по данным НБ РК составила 20.5%, тогда как фактическая средняя эффективная ставка по займам полученным была равна 16.7%. Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства являются краткосрочными, в связи с чем Компания считает, что их балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2024 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания (не аудировано)	Предприятия под общим контролем (не аудировано)
Прочие финансовые активы (контрактная ставка: 0%)	-	73,420
Займы (контрактная ставка: 11.7%) (раск.11)	-	3,880,581
Прочие финансовые обязательства (контрактная ставка: 0%)	-	58,450

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	Непосредст- венная материнская компания (не аудировано)	Ключевой управлен- ческий персонал (не аудировано)	Предприятия под общим контролем (не аудировано)	Непосредст- венная материнская компания (не аудировано)	Ключевой управлен- ческий персонал (не аудировано)	Предприятия под общим контролем (не аудировано)
Процентные расходы	-	-	(121,986)	-	-	(363,197)
Прочие операционные доходы	-	1,088	34,535	-	2,593	78,584
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>						
Профессиональные услуги	(23,668)	-	(102,327)	(104,166)	-	(208,919)
Расходы на содержание персонала	-	(49,631)	-	(4,317)	(95,308)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (контрактная ставка: 0%)	-	152,797
Займы (контрактная ставка: 2023 г.: 11.7%) (раск.11)	-	3,998,640
Прочие финансовые обязательства (контрактная ставка: 0%)	-	2,050

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	Непосредст- венная материнская компания (не аудировано)	Ключевой управлен- ческий персонал (не аудировано)	Предприятия под общим контролем (не аудировано)	Непосредст- венная материнская компания (не аудировано)	Ключевой управлен- ческий персонал (не аудировано)	Предприятия под общим контролем (не аудировано)
Процентные расходы	-	-	(119,815)	-	-	(355,082)
Прочие операционные доходы	-	-	9,359	-	-	28,301
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(800)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>						
Профессиональные услуги	(7,385)	-	(56,023)	(26,415)	-	(133,918)
Расходы на содержание персонала	-	(33,603)	-	(3,453)	(76,803)	-

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о непосредственной материнской компании, конечной материнской компании и конечной контролирующей стороне представлена в Примечании 1.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г. (не аудировано)		30 сентября 2023 г. (не аудировано)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	66,725	-	58,651	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	19,171	9,412	19,263	8,434
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:				
- Государственная пенсия	3,825	-	3,150	-
- Расходы на социальное обеспечение	570	-	469	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

На 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

26 События после отчетной даты

После отчетной даты событий нет.

27 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
АС	Амортизированная стоимость
КАСКО	Добровольное страхование автомобиля на случай повреждения по разным причинам (страховой случай), а также на случаи кражи или уничтожения
EAD	Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ЭПС	Эффективная процентная ставка
FVOCI	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
FVTPL	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
FX, Forex	Валютные курсовые разницы
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
LGD	Убыток в случае дефолта
LTV	Соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения
PD	Вероятность дефолта
Финансовые активы РОСИ	Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
SICR	Значительное увеличение кредитного риска
МСБ	Предприятия малого и среднего бизнеса
SPPI	Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов

