



ТОО «МФО «Rangeld Finance»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
на 30 сентября 2022г.**

г.Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance» (далее по тексту – «Компания») было образовано 4 февраля 2016 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начала в 2019 году. Юридический адрес Компании: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, дом 52/2.

Основной деятельностью Компании является предоставление кредитов физическим лицам на цели приобретения автомобилей. Компания не имеет филиалов и представительств.

Единственным участником Компании является гражданин Республики Казахстан Турунов Торун Рамазанович.

Компания имеет лицензию № 02.21.0002.М. от 25.02.2021 года на осуществление деятельности микрофинансовой организации.

29 октября 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска первой облигационной программы, а также государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании.

Объем выпуска первой облигационной программы составляет 3.000.000 тысяч тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Н69.

В рамках облигационной программы первый выпуск составил 1.000.000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008204. Номинальная стоимость одной облигации 1.000 тенге. Объем первого выпуска облигаций составляет 1.000.000 тысяч тенге. Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 19% годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям 4 (четыре) раза в год, через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 4 (четыре) года с даты начала обращения облигаций.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания не привлекала средств в рамках данной программы.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная финансовая отчетность не включает

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

всех примечаний, которые обычно включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

Способность компании продолжать непрерывно свою деятельность

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

Сезонность операций

На деятельность Компании не влияют сезонные тенденции в течение года.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 01 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникли в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Данная поправка не применима к Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, объединения финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе; разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных; определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

По состоянию на 30 сентября 2022 года отложенные налоговые активы, признанные в настоящей финансовой отчетности, составили 1.014 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1.014 тысяч тенге).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>в тысячах тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих счетах	3 230	4.774
Денежные средства на депозитных счетах	475	257.210
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	(824)
	3.665	261.160

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Денежные средства и их эквиваленты на 30 сентября 2022 года были деноминированы в тенге.

Компания размещает депозиты сроком менее трех месяцев в АО «Народный Банк Казахстана» со ставкой вознаграждения от 11,5 до 12,0 %. По состоянию на 30 сентября 2022 года Банк имел внешний рейтинг согласно Standard & Poor's - "BB-"

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>в тысячах тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Займы выданные	2.391.785	2.493.914
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87.931)	(45.252)
	2.303.854	2.448.662

По состоянию на 30 сентября 2022 и на 31 декабря 2021 годов, займы выданные представлены микрокредитами, выданными физическим и юридическим лицам на покупку транспортных средств со сроком погашения до 5-ти лет и ставкой вознаграждения от 5,5% до 40% годовых.

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолжен- ность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 30 сентября 2022 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	2.136.443	(5.863)	2.130.580	0%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	39.645	(1.754)	37.891	3%
- просроченные на срок свыше 90 дней	215.697	(80.314)	135.383	72%
Итого займы, предоставленные клиентам	2.391.785	(87.931)	2.303.854	3%

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>в тыс. тенге</i>	Задолжен- ность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 31 декабря 2021 года				
Автокредитование:				
- непросроченные	2.333.484	(8.304)	2.325.180	0%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	76.963	(3.011)	73.952	4%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

- просроченные на срок свыше 90 дней	83.467	(33.937)	49.530	41%
Итого займы, предоставленные клиентам	2.493.914	(45.252)	2.448.662	2%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Условия предоставления займов Компанией предусматривают принятие залогового обеспечения от заемщиков. В качестве обеспечения по предоставленным займам выступают транспортные средства, приобретаемые на заемные средства. Общая рыночная стоимость залогового обеспечения по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 3 849 527 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 3.747.401 тысяч тенге).

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 года:	25.290	3.974	4.916	9.348	43.528
Накопленный износ	(2.109)	(1.580)	(966)	(2.940)	(7.595)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	23.181	2.394	3.950	6.408	35.933
Поступления	–	1.699	4.866	–	6.565
Списание	–	–	(635)	–	(635)
Износ за полугодие	(2.708)	(659)	(672)	(2.403)	(6.442)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	20.473	3.434	7.509	4.005	35.421

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2022 года займы полученные представлены следующим образом:

АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	Цель финансиро вания	Валюта	Дата погашения	Эффектив ная процентна я ставка	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	Пополнение оборотных средств	Тенге	06.02.2023 - 30.09.2024	14,6%	1.612.865	2.082.025
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	Пополнение оборотных средств	Тенге	27.05.2024	17,0%	12.417	17.020
					1.625.282	2.099.045

В ходе своей деятельности Компания привлекает займы от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» и Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан. Займы привлекаются траншами в рамках Генерального соглашения о предоставлении кредитной линии. График погашения для каждого транша устанавливается в индивидуальном порядке, погашение долга осуществляется равными долями, до конца срока кредитной линии. В качестве обеспечения по Генеральному соглашению о предоставлении кредитной линии выступает недвижимое имущество, принадлежащее участнику Компании, Турунову Т.Р., и связанным сторонам.

Движение по займам за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, представлено следующим:

	На 1 января 2022 года	Поступление займов	Вознагра ждение начислен ное	Выплата основног о долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 30 июня 2022 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	2.082.025	–	187.063	(460.818)	(195.405)	1.612.865
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	17.020	–	1.764	(4.612)	(1.755)	12.417
	2.099.045	–	188.827	(465.430)	(197.160)	1.625.282

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Движение по займам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено следующим:

	На 1 января 2021 года	Поступление займов	Вознагра ждение начислен ное	Выплата основного долга	Вознагр аждение уплачен ное	На 31 декабря 2021 года
АО «ДБ «Казахстан- Зираат Интернешнл Банк»	397.887	1.994.490	221.322	(336.282)	(195.392)	2.082.025
Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	–	20.232	1.740	(3.234)	(1.718)	17.020
	397.887	2.014.722	223.062	(339.516)	(197.110)	2.099.045

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 сентября 2022 года кредиторская задолженность представлена, в основном, задолженностью за услуги привлечения клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 2021 годов кредиторская задолженность выражена в тенге.

10. НАЛОГИ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ

По состоянию на 30 сентября 2022 года налоги и прочие обязательные платежи в бюджет представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по отчислениям на социальное медицинское страхование	183	11
Обязательства по взносам на социальное медицинское страхование	122	11
Налоги на транспортные средства	–	3
Обязательства по пенсионным отчислениям	728	–
Индивидуальный подоходный налог	580	–
Социальный налог	433	–
Обязательства по социальным отчислениям	177	–
	2223	25

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Предоплаты по займам выданным	–	17.990
Резерв по неиспользованным отпускам	9.951	4.704

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Прочие краткосрочные обязательства	341	608
	10.292	23.302

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2022 года величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Компании составила 348.549 тысяч тенге (31 декабря 2021 года составлял 348.549 тысяч тенге).

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	520.060	396.018
Вознаграждение по депозитам	4.333	853
	524.393	396.871

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(188.850)	(149.231)
Финансовые расходы по аренде	(2.403)	(2.139)
	(191.253)	(151.370)

15. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Заработная плата	80.455	48.811
Комиссионные расходы по страхованию	63	287
Расходы по выданным займам	10.674	40.307
Социальный налог и социальные отчисления	7.606	4.176
Резервы по отпускам	9.260	5.804
Услуги банка	935	2.750

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Сопровождение программ и доработки программного обеспечения	1.664	4.356
Рекрутинговые услуги	322	4.219
Износ и амортизация	4.402	2.395
Консультационные услуги	1.013	1.000
Материалы	1.811	265
Аудиторские услуги	4.256	1.560
Финансовые услуги	-	-
Начисление резервов по ОКУ по прочей дебиторской задолженности и денежным средствам	-	-
Прочее	31.364	13.841
	153.825	129.771

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

в тыс. тенге	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Агентское вознаграждение	15.439	110.820
Доход от реализации и оказания прочих услуг	5.688	1.736
Доход от выбытия активов	-	-
Субсидии	-	515
Доход от судебного производства	-	68
	21.127	113.139

Агентское вознаграждение представлено доходом от заключения договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций.

17. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 30 сентября 2022 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим:

в тыс. тенге	На 31 декабря 2021 года	Изменение временных разниц	На 30 сентября 2022 года
Активы по отложенному налогу:			
Вознаграждения по займам полученным	5.191	-	5.191
Финансовые обязательства по аренде	1.282	-	1.282
Резерв по неиспользованным отпускам	941	-	941
Налоги	1.667	-	1.667
Ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности и денежным средствам	207	-	207
Итого активы по отложенному налогу	9.288	-	9.288
Обязательства по отложенному налогу:			
Основные средства	(2.527)	-	(2.527)
Займы выданные (затраты по сделке)	(5.747)	-	(5.747)
Итого обязательства по отложенному налогу	(8.274)	-	(8.274)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Чистые активы по отложенному подоходному налогу			
	1.014	–	1.014
За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября			
	2022 года (неаудировано)		2021 года (неаудировано)
<i>в тыс. тенге</i>			
Расходы по текущему подоходному налогу	-		(936)
Экономия по отложенному подоходному налогу	-		0
Итого экономия по подоходному налогу	-		(936)

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

По состоянию на 30 сентября 2022 года капитал включал следующие статьи:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Уставный капитал	348.549	348.549
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	353.574	222.702
	702.123	571.251

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов:

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Коэффициент k1	0,308	0,207
Коэффициент k2	0,037	0,050
Коэффициент k3	2,369	3,825

Компания также обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала и собственного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100.000 тысяч тенге и 100.000 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

19. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки Компании со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года и 2021 года, и остатки по операциям на 30 сентября 2022 и 2021 годов представлены ниже:

	Обороты		Остатки дебиторской / (кредиторской) задолженности	
	За 6 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года	2021 год	На 30 сентября 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Займы выданные:				
Асанова Зульфия Шаукетовна	(1.699)	784	-	1.699

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 9-и месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором, Главным бухгалтером и Начальником управления рисками и комплаенс. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

в тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	36.756	60.022

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2022 года. Руководство считает, что на 30 сентября 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

21. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

30 сентября 2022 года					
Справедливая стоимость по уровням оценки					
<i>в тыс. тенге</i>	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

			(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	3.665	—	3.665	—	3.665
Займы выданные	2.303.854	—	2.303.854	—	2.303.854
Займы полученные	(1.625.282)	—	(1.625.282)	—	(1.625.282)
Финансовые обязательства по аренде	(4.005)	—	(4.005)	—	(4.005)
Кредиторская задолженность	(21.607)	—	(21.607)	—	(21.607)
	656.625	—	656.625	—	656.625

31 декабря 2021 года					
Справедливая стоимость по уровням оценки					
в тыс. тенге	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные		Итого
			(Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	261.160	—	261.160	—	261.160
Займы выданные	2.448.662	—	2.448.662	—	2.448.662
Займы полученные	(2.099.045)	—	(2.099.045)	—	(2.099.045)
Финансовые обязательства по аренде	(6.408)	—	(6.408)	—	(6.408)
Кредиторская задолженность	(3.238)	—	(3.238)	—	(3.238)
	601.131	—	601.131	—	601.131

В течение девяти месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События в Республике Казахстан

В январе 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста населения, спровоцированные повышением цен на топливный газ, которые затем распространились на другие регионы Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социальных и экономических требований. Несмотря на то, что Правительство предприняло комплекс мер для реагирования на требования населения, включая снижение цен на топливный газ, акции протеста, как следствие, переросли в социальные волнения, в ходе которых были захвачены и разрушены здания муниципальных образований («акиматов») и правоохранительных органов. Основные события и протесты прошли в городе Алматы и южных регионах страны. В Компании не имелось событий после отчетной даты,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(НЕАУДИРОВАННОЙ)**

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

которые могли бы иметь существенное влияние на финансовую отчетность Компании по состоянию на 30 июня 2022 года.

В результате 5 января 2022 года было объявлено чрезвычайное положение, которое продлилось до 19 января 2022 года. На период чрезвычайного положения были введены ограничения на связь (интернет и телекоммуникация) и перемещение как людей, так и транспортных средств, в том числе железнодорожных и авиаперевозок. В настоящее время ситуация во всех регионах страны стабилизировалась, чрезвычайное положение отменено. Полностью восстановлены инженерные коммуникации и системы жизнеобеспечения, сняты ограничения на связь и перемещение как людей, так и транспортных средств.

События не оказали существенного влияния на деятельность Компании, однако социальная напряженность в стране сохраняется, и дальнейшее развитие событий и их влияния на деятельность Компании предсказать невозможно.

События в мире

24 февраля 2022 года вышло обращение президента России Владимира Путина о начале «специальной военной операции на Украине». После начала ввод войск на территорию Украины, страны мира, в частности Европейский Союз и США ввели пакет экономических санкций для предотвращения дальнейшего продвижения войск России в Украину. Военная операция и экономические санкции повлияли на курс рубля, который ослаб по отношению к основным мировым валютам более чем на 40% и показывает сильную волатильность за весь период «военной операции». Учитывая, существенную экономическую взаимосвязь между Россией и Казахстаном, курс тенге также снизился по отношению к мировым валютам более чем на 15% и по состоянию на 30 сентября 2022 года составил 476.89 тенге за 1 доллар США.

Введение ограничительных мер для финансового рынка России, а также нефтегазовой отрасли и добывающей промышленности уже отразились на подорожании энергоносителей и металлов на мировых рынках. На текущий момент сложно прогнозировать влияние последних событий в связи с военной операцией на мировую экономику, и, в частности, на экономику Казахстана, и деятельность Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Дзауров Х.А.

Абдигалиева Н.У.