

Пояснительная записка к финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 февраля 2020 года.

В реестр микрофинансовых организаций Компания включена Национальным Банком Республики Казахстан за №02M20.003 от 03 апреля 2020 года.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р/н, ул. Толе-Би, дом 265.

Основная деятельность

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Участник

На 30 сентября 2024 и 2023 годов участником Компании является следующее физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Бельдеубаев Муратхан	300 000	100	120 000	100%

По состоянию на 30 сентября 2024 и 2023 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 82 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2024, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности. Компания ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учёта. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Геополитическая ситуация

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на

стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2023 году составила 9,8%, в 2022 году составила 20,3%.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения руководства Компании, связанные с оценкой ее активов и обязательств.

Принцип непрерывности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены по справедливой стоимости.

Валюта измерения и представления данных финансовой информации в отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования 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. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. 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.

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

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

-
- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
 - он предназначен в основном для целей торговли;
 - его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
 - он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве краткосрочных и долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и денежные средства на брокерских счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе двух бизнес-моделей, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные микрокредиты и прочие финансовые активы.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде долговых ценных бумаг и финансовые инструменты в виде доли участия в капитале других юридических лиц.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прибыль или убыток признаются в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе.

Долговые финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках, которые Компания приобретает с целью продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и отражаются по справедливой стоимости.

Инвестицию в капитале другой компании, в которой Компания не имеет значительного влияния, Компания учитывает по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Компания использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка Компания определяет их справедливую стоимость путем привлечения независимых оценщиков.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиций, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиций накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Компания определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда

Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям (приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса).

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компанией оценивается является ли пересмотр денежных потоков по финансовому активу приводящим к прекращению признания финансового актива и признанию нового финансового актива, или нет.

Компания прекращает признание кредита предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, рассматривает следующие факторы:

- объединение нескольких кредитов в один кредит;
- изменение контрагента;

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 15 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poog's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства.

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения. Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и не возмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования. Последующая оценка основных средств производится по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом любой накопленной амортизации.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 10
Компьютеры	4 - 10

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получения будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы либо убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток в том году, когда прекращено признание актива.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие, как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на прибыль или убыток того периода, когда эти затраты возникли. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначальных оценочных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в составе прибыли или убытка в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или прочих компонентах совокупного финансового результата.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли/убытка Компании за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Дивиденды

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

отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни страховой компании, с которой заключен договор, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по мере получения.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным кредитам);
- доходы от неосновной деятельности (процентные доходы по выданной финансовой помощи, доход по финансовым активам и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по выпущенным облигациям;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

(а) Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

(б) Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

(в) Расходы Компании включают в себя процентные расходы, операционные и административные расходы и прочие расходы (убытки).

(г) Процентные расходы включают в себя вознаграждение по выпущенным облигациям.

(д) Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности

Компании является национальной валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 года, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	481,19	454,56
ЕВРО	538,45	502,24
Рубль	5,18	5,06

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- «Онлайн - кредитование», в рамках которого осуществляется выдача кредитов физическим лицам.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	150 095	50 292

Денежные средства на расчетных счетах	2 850 333	265 717
Денежные средства на брокерских счетах	69 139	242 746
Денежные средства в пути	-	131 822
Итого:	3 069 567	690 577

Денежные средства на счетах в банках

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
АО «Нурбанк»	19 497	46 819
АО «Народный Банк Казахстана»	2 830 378	343 216
АО «ForteBank»	458	7 504
Итого:	2 850 333	397 539

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Тенге	1 340 158	62 643
Российский рубль	-	-
Доллар США	1 510 175	334 896
Евро	-	-
Итого:	2 850 333	397 539

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги	1 479 695	969 754
	1 479 695	969 754

(тыс. тенге)					
Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2024 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Купонные облигации:					
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007933	18%	475 508	18%	421 363
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00007925	7,5%	136 024	7,5%	200 445
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00010200	22%	462 061	22%	347 946
ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan»	KZ2P00011695	22%	46 172	-	-
ГДР					
АО Эйр Астана	US0090632078	-	359 930	-	-
Итого			1 479 695	-	969 754

По состоянию на 30 сентября 2024 года, для расчета справедливой стоимости всех ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания использовала информацию о рыночной стоимости из независимых источников. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают накопленный процентный доход по состоянию на 30 сентября 2024 года в сумме 25 284 тысяч тенге (31 декабря 2023 года в сумме 21 485 тысяч тенге).

6. ИНВЕСТИЦИИ В КАПИТАЛ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

(тыс. тенге)				
Инвестиции в капитал	Доля участия, %	30 сентября 2024 года	Доля участия, %	31 декабря 2023 года
ТОО «HUMAN IT»	-	-	10%	98 330
		-	-	98 330

В ноябре 2023 года Компания приобрела долю участия в уставном капитале ТОО «HUMAN IT» в размере 10% на сумму 98 330 тыс.тенге. По мнению руководства Компании, стоимость приобретения доли участия может рассматриваться как справедливая стоимость на конец отчетного периода.

29 марта 2024 года Компания продала долю участия в уставном капитале ТОО «HUMAN IT» другому юридическому лицу.

7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	867 004	989 795
Просроченная задолженность по предоставленным займам	1 982 708	1 981 074
Реструктуризированные займы	5 896 872	4 697 465
Краткосрочные вознаграждения к получению	1 863 955	1 833 981
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	378 904	425 867
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(8 886 472)	(7 492 476)
Итого	2 102 971	2 435 706

Максимальная сумма микрокредита не более пятидесятикратного месячного расчетного показателя на срок до двадцати календарных дней. Средневзвешенная ставка вознаграждения по микрокредитам выданным по состоянию на 30 сентября 2024 года составила 0,28% в день (31 декабря 2023 года 0,80% в день).

Портфель Компании представляет собой беззалоговые микрокредиты, выданные по всей территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которое превышает 1 день.

Просроченная задолженность по вознаграждениям, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по вознаграждениям к получению, которое превышает 1 день.

** Компания произвела реструктуризацию 90 774 займов, входящих в просроченный портфель 90+ с продлением срока займа, предоставлением графиков и одновременным списанием части пени.

По состоянию на 30 сентября 2024 года портфель микрокредитов Компании состоит из 128 883 единиц беззалоговых микрокредитов (2023 год: 118 448 единиц), выданных 118 112 физическим лицам на срок до 20 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 2 102 971 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(7 492 476)	(5 996 392)
Начислено	(1 477 241)	(1 608 458)
Списаны микрокредиты за счет резерва	83 245	112 374
Резерв под обесценение на конец периода	(8 886 472)	(7 492 476)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 сентября 2024 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	837 801	463 206	7 326 823	8 627 830
Просроченные на срок менее 30 дней	260 681	0	7 114	267 795
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	27	308 787	138 697	447 510
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	0	257 781	31 210	288 991
Просроченные на срок более 90 дней	0	0	1 357 317	1 357 317
Валовая балансовая стоимость	1 098 509	1 029 774	8 861 160	10 989 443
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-2 473	-22 839	-8 861 160	- 8 886 472
Чистая балансовая стоимость	1 096 037	1 006 935	0	2 102 971

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	523	1 457	7 326 823	7 328 802
Просроченные на срок менее 30 дней	1 950	0	7 114	9 064
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	0	11 654	138 697	150 351
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	0	9 729	31 210	40 938
Просроченные на срок более 90 дней	0	0	1 357 317	1 357 317
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 473	22 839	8 861 160	8 886 472

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
(тыс. тенге)				
Непросроченные	642 060	-	-	642 060
Просроченные на срок менее 30 дней	327 209	-	-	327 209
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 030 634	-	1 030 634
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	463 454	463 454
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	7 464 825	7 464 825
Валовая балансовая стоимость	969 269	1 030 634	7 928 279	9 928 182
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 023)	(24 628)	(7 464 825)	(7 492 476)
Чистая балансовая стоимость	966 246	1 006 006	463 454	2 435 706

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	425	-	-	425
Просроченные на срок менее 30 дней	2 598	-	-	2 598
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	24 628	-	24 628
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	10 886	10 886
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	7 453 939	7 453 939
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 023	24 628	7 464 825	7 492 476

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 сентября 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
(тыс. тенге)				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	969 269	1 494 089	7 464 824	9 928 182
Вновь созданные финансовые активы	9 106 572	0	0	9 106 572
Чистое изменение начисленного вознаграждения	1 571 434	0	0	1 571 434
Активы, которые были погашены	-6 258 215	-1 142 276	-2 118 475	-9 518 965
Переводы в Стадию 2	-4 290 551	4 290 551	0	0
Переводы в Стадию 3	-	-3 612 590	3 612 590	0
Списание	-	-	-97 779	-97 779
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года	1 098 509	1 029 774	8 861 160	10 989 444
(тыс. тенге)				
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	3 023	24 628	7 464 825	7 492 476
Вновь созданные финансовые активы	10 678 006	-	-	10 678 006
Чистое изменение резерва под ОКУ	-129 791	462 526	-97 780	234 955
Активы, которые были погашены	-6 258 215	-1 142 276	-2 118 475	-9 518 965
Переводы в Стадию 2	-4 290 551	4 290 551	0	0
Переводы в Стадию 3	-	-3 612 590	3 612 590	0
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2024 года	2 472	22 839	8 861 160	8 886 472

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	1 053 850	701 153	6 425 834	8 180 837
Вновь созданные финансовые активы	12 070 459	-	-	12 070 459
Чистое изменение начисленного вознаграждения	976 567	456 734	(346 732)	1 086 569
Активы, которые были погашены	(8 486 808)	(1 758 490)	(1 156 319)	(11 401 617)
Переводы в Стадию 2	(4 644 799)	4 644 799	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 013 562)	3 013 562	-
Списание	-	-	(8 066)	(8 066)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	969 269	1 030 634	7 928 279	9 928 182
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	5 737	45 066	5 945 589	5 996 392
Вновь созданные финансовые активы	2 521 550	-	-	2 521 550
Чистое изменение резерва под ОКУ	126 789	456 324	567 845	1 150 958
Активы, которые были погашены	(112 374)		(2 064 050)	(2 176 424)
Переводы в Стадию 2	(2 538 679)	2 538 679	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 015 441)	3 015 441	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 023	24 628	7 464 825	7 492 476

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Финансовые активы		
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	3 930	19 897
Прочие финансовые активы*	962 473	882 479
Итого прочие финансовые активы	966 403	902 376
Нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	133 586	27 353
Предоплата на страхование	1 070	1 016
Налоговые активы*	297 434	54 065
Прочие активы	1	418
Итого прочие нефинансовые активы	432 091	82 852
Итого:	1 398 494	985 228

Прочие финансовые активы

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Финансовая помощь*	721 400	680 000
Вознаграждения по финансовой помощи	49 653	128 750
Дебиторская задолженность страховой компании**	43 090	73 729
Дебиторская задолженность по продаже активов	148 330	-
Итого:	962 473	882 479

*С сентября по ноябрь 2022 года Компания выдала краткосрочную финансовую помощь ТОО «МФО «Qanat finance» в сумме 500 000 тысяч тенге. Ставка вознаграждения 25% годовых. В 2023 году выдана финансовая

помощь в сумме 340 000 тысяч тенге, погашено 160 000 тысяч тенге. Срок погашения до 31 октября 2024 года. С января по сентябрь 2024 год выдана финансовая помощь в сумме 561 400 тысяч тенге, погашено 680 000 тысяч тенге. Компания выдала краткосрочную финансовую помощь учредителю Бельдеубаеву Муратхану в сумме 160 000 тысяч тенге. Срок погашения до 11 июня 2025 года.

** В 2023 году Компания заключила договор поручения с АО «КСЖ «Freedom Finance Life»» по которому обязуется за вознаграждение осуществлять посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании.

Налоговые активы

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог	284 402	37 254
Налог на добавленную стоимость	12 994	16 732
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	38	79
Итого:	297 434	54 065

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, основные средства представлены следующим образом:

	Машины и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>					
На 31 декабря 2020	1 749	2 182	-	782	4 713
Поступление	9 523	13 490	13 380	5 026	41 419
Выбытие	657	-	-	-	657
На 31 декабря 2021	10 615	15 672	13 380	5 808	45 475
Поступление	5 525	7 516	-	732	13 773
Выбытие	(17)	-	-	-	(17)
На 31 декабря 2022	16 123	23 188	13 380	6 540	59 231
Поступление	4 375	45 857	12 099	3 472	65 803
На 31 декабря 2023	20 498	59 237	35 287	10 012	125 034
Поступление	1 862	21 057	46 400	93	69 412
На 30 сентября 2024	22 360	80 294	81 687	10 105	194 446
<i>Накопленный износ</i>					
На 31 декабря 2020	(16)	(31)	-	(12)	(59)
Начисленный износ	(865)	(833)	(667)	(561)	(2 926)
Выбытие	15	-	-	-	15
На 31 декабря 2021	(866)	(864)	(667)	(573)	(2 970)
Начисленный износ	(2 065)	(1 851)	(1 339)	(906)	(6 161)
На 30 декабря 2022	(2 931)	(2 715)	(2 006)	(1 479)	(9 131)
Начисленный износ	(3 068)	(1 937)	(2 670)	(1 117)	(8 792)
На 31 декабря 2023	(5 999)	(3 943)	(5 385)	(2 596)	(17 923)
Начисленный износ	(2 719)	(3 227)	(5 479)	(1 118)	(12 543)
На 30 сентября 2024	(8 718)	(7 170)	(10 864)	(3 714)	(30 466)
<i>Балансовая стоимость:</i>					
На 31 декабря 2020	1 733	2 151	-	770	4 654
На 31 декабря 2021	9 749	14 808	12 713	5 235	42 505
На 31 декабря 2022	13 192	20 473	11 374	5 061	50 100
На 31 декабря 2023	14 499	55 294	29 902	7 416	107 111
На 30 сентября 2024	13 642	73 124	70 823	6 391	163 980

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, нематериальные активы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
Поступление	19 015	19 015
На 31 декабря 2021	19 015	19 015
Поступление	309	309
На 31 декабря 2022	19 324	19 323
Поступление	104	104
На 31 декабря 2023	19 428	19 428
Поступление	47 905	47 905
На 30 сентября 2024	67 333	67 333
Накопленный износ:		
На 31 декабря 2020	-	-
Начисленный износ	(160)	(160)
На 31 декабря 2021	(160)	(160)
Начисленный износ	(1 917)	(1 917)
На 31 декабря 2022	(2 077)	(2 077)
Начисленный износ	(1 976)	(1 976)
На 31 декабря 2023	(4 053)	(4 053)
Начисленный износ	(1 879)	(1 879)
На 30 сентября 2024	(5 932)	(5 932)
Балансовая стоимость:		
На 31 декабря 2020	-	-
На 31 декабря 2021	18 855	18 855
На 31 декабря 2022	17 247	17 247
На 31 декабря 2023	15 375	15 375
На 30 сентября 2024	61 401	61 401

Компания арендует помещения под офис. Компании признала аренду долгосрочной и отразила в финансовой отчетности активы в форме права пользования.

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(тыс. тенге)
	Активы в форме права пользования
На 31 декабря 2021 года	216 355
Поступление	-
Выбытие	(32 781)
На 31 декабря 2022 года	183 574
Поступление	-
На 31 декабря 2023 года	183 574
Поступление	-
На 30 сентября 2024 года	183 574
Накопленный износ	
На 31 декабря 2021 года	(27 973)
Начисленный износ	(43 271)
Выбытие	13 112
На 31 декабря 2022 года	(58 132)
Начисленный износ	(36 715)
На 31 декабря 2023 года	(94 847)
Начисленный износ	(27 536)
На 30 сентября 2024 года	(122 383)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	188 382
На 31 декабря 2022 года	125 442

На 31 декабря 2023 года	88 727
На 30 сентября 2024 года	61 191

Компания арендует помещения под офис. В финансовой отчетности Компании признаны активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

12. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Компании представляет собой начисленные обязательства перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары и оказанные услуги.

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	171 621	226 726
Итого:	171 621	226 726

13. РЕЗЕРВЫ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	38 357	31 069
Итого:	38 357	31 069

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Сальдо на начало периода	31 069	25 128
Начислено	43 642	31 810
Использовано	(36 354)	(25 869)
Сальдо на конец периода	38 357	31 069

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	-	-
Корпоративный подоходный налог за нерезидента	163	151
Индивидуальный подоходный налог	4 892	31 209
Налог на добавленную стоимость	7 703	10 688
Социальный налог	4 087	-
Обязательства по социальному страхованию	2 344	1 332
Обязательства по пенсионным отчислениям	4 667	4 213
Прочие налоги и обязательные платежи	-	59
Итого:	23 856	47 652

15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочая кредиторская задолженность представляет собой авансы полученные, краткосрочную задолженность перед страховой компанией и прочую краткосрочную кредиторскую задолженность.

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы полученные	235 776	184 826
Задолженность по оплате труда	43 413	-
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	53 708	83 131
Суммы до выяснения	21 456	11 003
Кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников	-	-
Прочее	24 027	22 196
Итого:	378 380	301 156

Компания признает оплаты заемщиков по микрокредитам выданным, произведенные до дат погашения микрокредитов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления

от заемщиков на досрочное погашение микрокредитов. Как правило, авансы полученные зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по микрокредитам при наступлении даты погашения. Суммы переплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 235 776 тыс. тенге (2023 год: 184 826 тыс. тенге).

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Для дисконтирования арендных платежей применена средняя ставка вознаграждения банков по выданным кредитам, на срок от одного года до пяти лет, сложившаяся на момент признания аренды в 2021 году, в размере 18,98% годовых.

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	31 030	80 920	78 630	80 920
Дисконт по аренде	(3 680)	(10 451)	(17 559)	(10 451)
Итого:	27 350	70 469	61 071	70 469

17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	85 200		62 852	-
Облигации выпущенные	6 327 607		3 011 730	-
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	(121 992)		(1 251)	-
Итого:	6 290 815		3 073 331	-

Облигации выпущенные

В ноябре 2023 года Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения 1 год, номинированный в тенге и один выпуск со сроком обращения 1 год, номинированный в долларах США.

В августе 2024 года Компания разместила дисконтные облигаций со сроком обращения 10 месяцев, номинированный в долларах США. А также Компания в сентябре 2024 года выпустила купонные облигаций со сроком обращения 1 год, номинированный в тенге.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00010234	Купонные облигации KZ2P00010242	Купонные облигации KZ2P00011505
Код бумаги	MFAFb4	MFAFb5	MFAFb6
Валюта котирования	KZT	USD	KZT
Дата открытия торгов	14.11.2023	14.11.2023	25.09.2024
Купонная ставка, % годовых	22%	12%	22%
Купонные выплаты	4 раза в год (14 февраля, 14 мая, 14 августа, 14 ноября)	4 раза в год (15 февраля, 15 мая, 15 августа, 15 ноября)	4 раза в год (25 декабря, 25 марта, 25 июня, 25 сентября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	100	1 000
Число зарегистрированных облигаций	2 000 000	40 000	2 000 000
Число облигаций в обращении	1 887 277	40 000	1 072 000
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Срок обращения, лет	1	1	1
Дата погашения	14.11.2024	15.11.2024	25.09.2025

**Дисконтные облигации
KZ2P00011802**

Код бумаги	MFAFb8
Валюта котирования	USD
Дата открытия торгов	22.08.2024
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций	30 000
Число облигаций в обращении	30 000
Срок обращения, лет/мес	10 мес
Дата погашения	22.06.2025

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 30 сентября 2024 года сформирован полностью и составил 300 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года 200 000 тыс. тенге. В марте 2024 года по решению единственного участника были распределены дивиденды в сумме 110 000 тыс. тенге, выплачено 01 апреля 2024г. 110 000 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат.

в 2023 году по решению единственного участника были распределены дивиденды в сумме 849 111 тыс. тенге, выплачено 774 500 тыс. тенге, за минусом налога у источника выплат.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	1 700 363	2 338 308
Вознаграждения по выданной финансовой помощи	128 472	102 285
Итого:	1 828 835	2 440 593

20. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	464 549	182 055
Итого:	464 549	182 055

21. ДОХОДЫ ПО НЕУСТОЙКЕ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	786 057	921 807
Итого:	786 057	921 807

Доходы по неустойке признаются Компанией в момент оплаты штрафов и пени за нарушение условий договора со стороны заемщиков.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Продажа услуг страхования	1 418 216	1 444 357
Итого комиссионные доходы	1 418 216	1 444 357
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	3 592	53 307
Андеррайтинговые услуги	100 728	-
Листинговый сбор	1 512	607
Услуги Центрального депозитария	347	316
Прочие расходы	63	59
Итого комиссионные расходы	106 242	54 289
Чистые комиссионные доходы	1 311 974	1 390 068

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Расходы на персонал	67 291	58 743
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	5 599	4 972
Амортизация актива права пользования	27 536	27 536
Амортизация основных средств	3 041	1 978
Налоги и прочие платежи в бюджет	26 133	10 696
Расходы на рекламу и маркетинг	527 567	681 281
Расходы по аренде	78 896	79 500
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	49 519	78 730
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	82 598	47 121
Услуги по управлению возвратностью и по взысканию задолженности	158 613	159 571
Агентские услуги	14	50
Услуги интернета, связи и смс рассылки	139 997	146 686
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	123 168	66 283
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	25 241	240 634
Расходы по повышению квалификации работников	36 079	37 200
Медиаторские услуги	5 052	-
Консультационные расходы	42 420	32 631
Транспортные расходы	307	1 412
Материальные расходы	2 147	5 001
Юридические услуги	8 244	946
Почтовые расходы	1 271	6 776
Расходы на страхование	1 942	-
Услуги IT	15 771	-
Прочие расходы	2 533	4 550
Итого:	1 430 979	1 692 297

24. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Купонное вознаграждение по ценным бумагам	135 305	39 057
Доходы по амортизации премии / (дисконта) по финансовым активам, нетто	7 047	10 486
Доходы / (расходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	-	-
Доходы от переоценки торговых ценных бумаг, нетто	-	-
Доходы от покупки/продажи торговых ценных бумаг, нетто	7 134	1 645
Итого:	149 486	51 188

25. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Расходы / (доходы) по амортизации премии / (дисконта) по выпущенным облигациям, нетто	19 627	5 086
Расходы по амортизации дисконта по аренде	13 878	18 850
Расходы от переоценки торговых ценных бумаг, нетто	176 193	1 948
Итого:	209 698	25 884

26. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Расходы на персонал	344 532	152 205
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	31 968	13 357
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 383	5 380
Расходы по аренде	2 393	2 067
Налоги и прочие платежи в бюджет	44 486	19 817
Банковские услуги	6 627	8 339
Расходы по повышению квалификации работников	9 414	190
Аудиторские и консультационные расходы	3 595	4 756
Командировочные расходы	3 148	122
Материальные расходы	2 543	1 519
Хозяйственные расходы	226	115
Членские взносы	5 901	5 398
Курьерские услуги	1 564	3 478
Сопровождение 1С	170	-
Благотворительная и спонсорская помощь	6 500	7 518
Услуги использования Сервисов Платформы	9 977	6 034
Транспортные расходы	784	-
Прочие расходы	9 506	4 316
Штрафы, пени	8 606	7 764
Итого:	503 323	242 375

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Доход от судебных издержек	10 879	16 597
Доходы по курсовой разнице, нетто	-	27
Доходы по выкупу собственных облигаций	-	-
Итого прочие доходы	10 879	16 624
НДС, не относимый в зачет	85 634	71 877
Расходы / (доходы) при обмене валюты, нетто	2 115	999
Расходы по курсовой разнице, нетто	75 618	-
Расходы от выкупа собственных облигаций, нетто	-	-
Прочие расходы	-	-
Итого прочие расходы	163 367	72 876
Итого, нетто:	152 488	56 252

28. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023г. (неаудировано)
Расходы по текущему подоходному налогу	(82 032)	(291 066)
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	1 380	3 200
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	80 652	(287 866)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 30 сентября 2024 года приведен ниже:

	На 31.12.2023 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 30.09.2024 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	(8 056)	(2 386)	(10 442)
Право пользования активом	(17 745)	5 507	(12 238)
Отложенные налоговые обязательства	(25 801)	3 121	(22 680)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	12	805	817
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	12 570	4 470	17 040
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	6 214	1 457	7 671
Обязательства по аренде	26 308	(20 838)	5 470
Отложенные налоговые активы	45 104	(14 106)	30 998
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 303	(10 985)	8 318

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	На 31.12.2022 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2023 года
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства, нематериальные активы	(4 433)	(3 623)	(8 056)
Право пользования активом	-	(17 745)	(17 745)
Отложенные налоговые обязательства	(4 433)	(21 368)	(25 801)
Вычитаемые временные разницы:			
Обязательства по налогам	145	(133)	12
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	7 912	4 658	12 570
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	5 025	1 189	6 214
Обязательства по аренде	-	26 308	26 308
Отложенные налоговые активы	13 082	32 022	45 104
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 649	10 654	19 303

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значимое влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 30 сентября 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2023 год: 2 человек). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 141 418 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024года. и 22 468 тыс. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2023года.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для других стадий и активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	BB +	BB -	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
По состоянию на 30 сентября 2024 года					(тыс. тенге)
Денежные средства и их эквиваленты	2 830 836	-	19 497	219 234	3 069 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 479 695	1 479 695
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 102 971	2 102 971
Прочие финансовые активы	-	-	-	966 403	966 403
Итого:	2 830 836		19 497	4 768 303	7 618 636

	BB +	BB -	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
По состоянию на 31 декабря 2023 года					(тыс. тенге)
Денежные средства и их эквиваленты	350 720	-	46 819	293 038	690 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	969 754	969 754
Инвестиции в капитал юридических лиц	-	-	-	98 330	98 330
Микрокредиты выданные	-	-	-	2 435 706	2 435 706
Прочие финансовые активы	-	-	-	902 376	902 376
Итого:	350 720		46 819	4 699 204	5 096 743

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Компания осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и обязательств, и

проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности, и оптимизации денежных потоков.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания подвержена данному риску, поскольку имеет финансовые обязательства в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

32. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

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 всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
-
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на

основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Методика оценки и допущения по активам при определении справедливой стоимости активов, которые отражены по справедливой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями

33. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

Директор
Бельдеубаев А.М.

