

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5–23

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 30 сентября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	93 544	106 753
Займы выданные	5	1 160 555	445
Основные средства		359	-
Запасы		320	-
Прочие текущие активы		2 441	406
ИТОГО АКТИВЫ		1 257 219	107 604
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	7	1 035 000	100 000
Дополнительный оплаченный капитал	7	586	3 016
Накопленный убыток		(57 259)	(23 654)
ИТОГО КАПИТАЛ		978 327	79 362
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	6	253 724	27 616
Кредиторская задолженность		2 997	-
Прочие текущие обязательства		22 171	626
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 257 219	107 604

Примечания к промежуточной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

Директор



(Signature)
Бейсенбаев А.Н.

Главный бухгалтер

(Signature)
Мамбетова Ж.М.

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

В тысячах тенге	Примечание	За девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Процентные доходы			
Процентные доходы по займам выданным	9	127 015	73
Процентные доходы по банковским вкладам	9	6 583	7 660
		133 598	7 733
Процентные расходы			
Процентные расходы по займам полученным	9	(6 926)	(0)
Прочие расходы на финансирование	9	(170)	(789)
		(7 096)	(789)
Чистый процентный доход		126 502	6 944
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5	(73 337)	(7)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		53 165	6 937
Административные расходы	8	(87 077)	(16 592)
Прочие доходы		1 350	2
Прочие расходы		(31)	(7)
Убыток до налогообложения		(32 593)	(9 660)
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 012)	(1 149)
Убыток за отчетный период		(33 605)	(10 809)
Итого совокупный убыток за отчетный период, за вычетом налога на прибыль		(33 605)	(10 809)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

Директор

Главный бухгалтер



Бейсенбаев А.Н.

Мамбетова Ж.М.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

В тысячах тенге	Прим.	За девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		98 089	6 511
Проценты выплаченные		(1 898)	(727)
Общие и административные расходы	8	(83 302)	(15 359)
Прочие доходы		1 313	—
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 202	(9 575)
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>			
Займы выданные		(1 181 071)	(1 205)
Прочие текущие активы		—	—
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		—	—
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(1 166 869)	(10 780)
Уплаченный налог на прибыль		(460)	(122)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(1 167 329)	(10 902)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Основные средства		(398)	—
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(398)	—
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные займы	6	337 000	10 000
Погашение займа полученных		(117 000)	—
Взнос в Уставной капитал	7	935 000	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 155 000	10 000
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(12 727)	(902)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4	106 271	107 173
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		93 544	106 271

Примечания к промежуточной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бейсенбаев А.Н.

Мамбетова Ж.М.

ТОО «МФО «ФИНТЕХЛАБ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Накопленный убыток	Дополнительный оплаченный капитал	Итого
На 1 января 2022 года		100 000	(2 856)	3 016	100 160
Убыток за период		–	(10 809)	–	(10 809)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за период		–	(10 809)	–	(10 809)
Взнос в уставный капитал	7	–	–	–	–
Признание дисконта по займу, полученному от материнской компании	6	–	–	–	–
На 30 сентября 2022 года		100 000	(13 665)	3 016	89 351
На 1 января 2023 года		100 000	(23 654)	3 016	79 362
Изменение в учетной политике		–	–	–	–
Пересчитанное сальдо		100 000	(23 654)	3 016	79 362
Убыток за период		–	(33 605)	(2 430)	(36 035)
Прочий совокупный убыток за период		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за период		–	(33 605)	(2 430)	(36 035)
Операции с собственниками					
Взносы собственников		935 000	–	–	935 000
На 30 сентября 2023 года		1 035 000	(57 259)	586	978 327

Примечания к промежуточной финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бейсенбаев А.Н.

Мамбетова Ж.М.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее по тексту – «Компания») было образовано 26 июля 2021 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свою операционную деятельность Компания начало в 2022 году.

Юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон Коктем–2, дом 22, корпус 1.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан №02.21.0095.М от 09.11.2021 года. Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0095.М от 09.11.2021 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением, либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Частная компания DAR Fintech Ltd является единственным участником Компании, владеющим 100% долей участия в Уставном капитале. Бенефициарным собственником Частной Компании DAR Fintech Ltd, является Утемуратов Алидар Булатович, владеющим 65% долей участия.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

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

Принцип непрерывности деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2023 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» 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 за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учетной политике в годовой финансовой отчетности Компании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Существенные суждения, расчетные оценки и допущения

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Займы, полученные от участника с процентной ставкой ниже рыночной

Компания получает от материнской компании займы с процентной ставкой ниже рыночной ставки для аналогичных займов. Данные займы первоначально учитываются по стоимости, представляющей собой справедливую стоимость полученных/выданных денежных средств. После первоначального признания займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Компания рассчитывает справедливую стоимость данных займов, используя ставки, представляющие собой средневзвешенные ставки по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан на схожих условиях, и признает корректировку до справедливой стоимости в составе капитала как взнос или распределение участникам.

В течение 2022 года Компания получила от участника займы в размере 20 000 тысяч тенге. Ввиду короткого срока погашения задолженности разница между справедливой и номинальной стоимостью займов является незначительной, и Компания не признавала корректировки в данной финансовой отчетности (за период с 26 июля 2021 года (дата регистрации) до 31 декабря 2021 года: Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов полученных на сумму 3 016 тысяч тенге в отчете о движении капитала в составе дополнительного оплаченного капитал).

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на депозитных счетах	91 326	90.000
Денежные средства на расчетных счетах	2 179	16 753
Денежные средства на корпоративной карте	39	–
	93 544	106 753

По состоянию на 30 сентября 2023 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в следующих банках:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АО "ForteBank"	92 268	100 952
АО "Народный Банк Казахстана"	1 276	5 801
	93 544	106 753

По состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты выражены в казахстанских тенге.

Компания размещает свободные средства на депозитных счетах и получает проценты в размере от 11,3% до 11,5%. Общий процентный доход по депозитам за 9 месяцев 2023 год составил 6 583 тысяч тенге (9 месяцев 2022 года: 7 660 тысячи тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы выданные представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы выданные (основной долг и начисленные проценты)	1 234 113	635
Задолженность по штрафам	–	31
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73 558)	(221)
	1 160 555	445

По состоянию на 31 декабря 2022, займы выданные представлены в основном микрокредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели со сроком погашения до 30-ти дней и ставкой вознаграждения от 12,3% за весь срок пользования микрокредитом

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы выданные представлены в основном микрокредитами, выданными физическим лицам на предпринимательские цели со сроком погашения от 1 года до 5 лет ставкой вознаграждения от 36% до 45% годовых за весь срок пользования микрокредитом.

По состоянию на 30 сентября 2023 года валовая балансовая стоимость займов, выданных в размере 1 234 113 тыс. тенге к Стадии 1, 2, 3.

По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость займов, выданных в размере 635 тыс. тенге относилась к Стадии 1.

Ниже представлена информация о качестве микрокредитов, составляющих кредитный портфель по состоянию на 30 сентября 2023 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные:				
–без задержки платежа	970 450	–	–	970 450
–с задержкой платежа менее 30 дней	–	172 212	–	172 212
–с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	19 190	–	19 190
–с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–
–с задержкой платежа свыше 90 дней	–	–	72 261	72 261
Валовая балансовая стоимость	970 450	191 402	72 261	1 234 113
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 744)	(7 930)	(53 884)	(73 558)
Балансовая стоимость	958 706	183 472	18 377	1 160 555

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
На 1 января	(221)	–
Начисление резерва под ОКУ	(73 337)	(221)
На конец периода	(73 558)	(221)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о качестве займов, составляющих кредитный портфель:

<i>В тысячах тенге</i>	Задолженность по займам	Оценочный резерв под ОКУ	Займы за вычетом оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме займов, %
На 30 сентября 2023 года				
–непросроченные	970 450	(11 744)	958 706	1,2%
–просроченные на срок менее 30 дней	172 212	(1 332)	170 880	0,8%
–просроченные на срок от 31 до 60 дней	19 190	(6 598)	12 592	34,4%
–просроченные на срок от 61 до 90 дней	–	–	–	–
–просроченные на срок свыше 90 дней	72 261	(53 884)	18 377	74,6%
Итого займов предоставленные клиентам	1 234 113	(73 558)	1 160 555	6,0%
На 31 декабря 2022 года				
–непросроченные	345	(2)	343	0,6%
–просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
–просроченные на срок от 31 до 60 дней	79	(6)	73	7,2%
–просроченные на срок от 61 до 90 дней	157	(128)	29	81,46%
–просроченные на срок свыше 90 дней	85	(85)	–	100%
Итого займов предоставленные клиентам	666	(221)	445	33,15%

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года займы полученные представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Цель финансирования	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «DAR LAB»						
Договор субординированного займа №4 от 10.08.2023	Пополнение оборотных средств	Тенге	10.08.2028	16,75%	151 898	–
Договор субординированного займа №3 от 19.07.2023	Пополнение оборотных средств	Тенге	19.07.2028	16,75%	101 826	–
Договор субординированного займа №1 от 08.09.2022	Пополнение оборотных средств	Тенге	28.04.2023	14,5%	–	10 123
Договор субординированного займа №1 от 21.12.2021	Пополнение оборотных средств	Тенге	28.04.2023	9,75%	–	7 484
Договор субординированного займа №2 от 26.12.2022	Пополнение оборотных средств	Тенге	29.12.2022	16,75%	–	10 009
					253 724	27 616

В декабре 2021 года Компания заключила договор займа с ТОО «Dar Lab», материнской компанией, на сумму 10 000 тысяч тенге, с номинальной ставкой вознаграждения 9,75% и сроком на 5 лет. Компания признала данный заем по справедливой стоимости с применением эффективной процентной ставки в размере 19,8%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан в течение с 26 июля (с даты регистрации) 2021 года на схожих условиях. Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов полученных на сумму 3,016 тыс. тенге в отчете о движении капитала в составе дополнительного оплаченного капитала. Субординированный заем подразумевает собой, что в случае дефолта заемщика обязательство перед держателем субординированного займа не погашается пока все остальные обязательства Компании не будут погашены.

В сентябре 2022 года Компания заключила договор займа с ТОО «Dar Lab», материнской компанией, на сумму 10.000 тысяч тенге, с номинальной ставкой вознаграждения 14,50% и в декабре 2022 года на сумму 10 000 тысяч тенге, с номинальной ставкой вознаграждения 16,75% сроком на 5 лет.

В течение 9 месяцев 2023 года Компания получила от материнской компаний ТОО «Dar Lab» долгосрочные займы в общей сумме 337 000 тысяч тенге. Займы были получены 19.07.2023г. в сумме 100 000 тысяч тенге и 14.08.2023г. в сумме 150 000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 16,75% сроком на 5 лет на пополнение оборотного капитала (полученный заем 31.03.2023 года по Договору субординированного займа №1 от 31.03.2023 года на сумму 87 000 тысяч тенге был погашен 03.04.2023 года). Задолженность по займам полученным на 30.09.2023г. составляет 253 724 тысяч тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение по займам за 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2023 года, представлено следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2023 года	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	Начисление амортизации дисконта	На 30 сентября 2023 года
ТОО "DAR LAB"							
Договор субординированного займа №1 от 08.09.2022	10 123	–	476	(10 000)	(599)	–	–
Договор субординированного займа №1 от 21.12.2021	7 484	–	975	(10 000)	(919)	2 460	–
Договор субординированного займа №2 от 26.12.2022	10 009	–	–	(10 000)	(9)	–	–
Договор субординированного займа №1 от 31.03.2022	–	87 000	–	(87 000)	–	–	–
Договор субординированного займа №3 от 19.07.2023	–	100 000	2 698	–	(872)	–	101 826
Договор субординированного займа №4 от 10.08.2023	–	150 000	2 233	–	(335)	–	151 898
Итого	27 616	337 000	6 382	(117 000)	(2 734)	2 460	253 724

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2022 года	Поступление займов	Вознаграждение начисленное	Выплата основного долга	Вознаграждение уплаченное	Начисление амортизации дисконта	На 31 декабря 2022 года
ТОО "DAR LAB"							
Договор субординированного займа №1 от 08.09.2022	–	10 000	425	–	(302)	–	10 123
Договор субординированного займа №1 от 21.12.2021	7 019	–	975	–	(919)	409	7 484
Договор субординированного займа №2 от 26.12.2022	–	10 000	9	–	–	–	10 009
Итого	7 019	20 000	1 409	–	(1 221)	409	27 616

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2023 года величина зарегистрированного 1 305 000 тысяч тенге и оплаченного уставного капитала Компании составила 1 035 000 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 100 000 тысяч тенге).

8. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Заработная плата	63 831	11 844
Социальный налог и социальные отчисления	6 445	1 241
Профессиональные услуги	4 971	907
Комиссия партнерам	3 695	–
Техническое сопровождение IT системы	2 200	1 351
Агентские услуги	1 972	–
Аренда офиса	904	218
Услуги связи	655	301
Банковское обслуживание	540	112
Реклама	517	353
Обучение	325	84
Командировочные расходы	268	–
Страхование работников	61	7
Амортизация	38	–
Налоги и сборы	27	–
Прочее	628	174
	87 077	16 592

9. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

Финансовые доходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Вознаграждение по депозиту	6 583	7 660
Вознаграждение по займам выданным	127 015	73
	133 598	7 733

Финансовые расходы представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Вознаграждение начисленное (Примечание 7)	6 926	789
Амортизация дисконта	586	–
	7 512	789

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

За 9 месяцев, закончившийся 30 сентября 2023 года, расходы по подоходному налогу представлены следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Расходы по текущему подоходному налогу	1 012	1 149
(Экономия) / расход по отложенному подоходному налогу	–	–
Расходы по подоходному налогу	1 012	1 149

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действующую в Казахстане, за 9 месяцев 2023 и 2022 годы:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Убыток до налогообложения	(33 009)	(9 660)
Официальная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу	(6 602)	(1 932)
Непризнанный отложенный налоговый актив	5 282	1 546
Невычетаемые расходы	1 320	386
Итого Расходы по корпоративному подоходному налогу	1 012	1 149

<i>В тысячах тенге</i>	На 30 сентября 2022 года	Изменение временных разниц	На 30 сентября 2023 года
Отложенные налоговые активы:			
Переносимые убытки	1 546	3 736	5 282
Итого отложенные налоговые активы	1 546	3 736	5 282
Непризнанные отложенные налоговые активы	(1 546)	(3 736)	(5 282)
Чистые отложенные налоговые активы	–	–	–
Экономия по отложенному налогу	–	–	–

<i>В тысячах тенге</i>	На 1 января 2022 года	Изменение временных разниц	На 30 сентября 2022 года
Отложенные налоговые активы:			
Переносимые убытки	508	1 038	1 546
Итого отложенные налоговые активы	508	–	1 546
Непризнанные отложенные налоговые активы	(508)	(1 038)	(1 546)
Чистые отложенные налоговые активы	–	–	–
Экономия по отложенному налогу	–	–	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы по отложенному корпоративному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, за счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

11. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах по погашению раскрыта в *Примечании 15 «Управление рисками»*.

	На 30 сентября 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	93 544	–	93 544	106 753	–	106 753
Займы выданные	4 759	1 155 796	1 160 555	445	–	445
Основные средства	–	359	359	–	–	–
Запасы	320	–	320	–	–	–
Прочие текущие активы	2 441	–	2 441	406	–	406
Итого	101 064	1 156 155	1 257 219	107 604	–	107 604
Займы полученные	250 000	–	250 000	1 221	26 395	27 616
Кредиторская задолженность	2 997	–	2 997	–	–	–
Прочие текущие обязательства	25 895	–	25 895	626	–	626
Итого	278 892	–	278 892	1 847	26 395	28 242
Чистая позиция	(177 469)	1 155 796	978 327	105 757	(26 395)	79 362

12. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2023 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от материнской компании (Примечание 7)	253 724	27 616

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 9 месяцев 2023 и 2022 годов ключевой управленческий персонал представлен Генеральным директором. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 года	30 сентября 2022 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	21 818	565

13. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2023 года. Руководство считает, что на 30 сентября 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам, выданным клиентам.

В Компании сформирован департамент по управлению рисками, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся практике.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и заставит другую сторону понести финансовый убыток. Компания подвержена кредитному риску в результате своей операционной деятельности и некоторых видов инвестиционной деятельности. Что касается инвестиционной деятельности, Компания размещает денежные средства в казахстанских банках с высоким рейтингом. Руководство Компании периодически пересматривает кредитные рейтинги этих банков во избежание экстремальных кредитных рисков.

В ходе осуществления инвестиционной деятельности Компания размещает вклады в казахстанских банках.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Следующая таблица показывает суммы по текущим банковским счетам на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентства «Standard&Poor's» и «FitchRatings»:

<i>В тысячах тенге</i>	Агентство	Рейтинг на 30 сентября 2023 года	Рейтинг на 31 декабря 2022 года	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АО "ForteBank"	Fitch Ratings	BB-/ «Стабильный»	BB-/ «Стабильный»	92 268	100 952
АО "Народный Банк Казахстана"	S&P	BB+/ «Стабильный»	BB+/ «Стабильный»	1 276	5 801
				93 544	106 753

Кредитный риск Компании возникает от микрокредитов, выдаваемых клиентам – физическим лицам. Его можно охарактеризовать, как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

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

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску (EAD)</i> представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных микрокредитов, процентов начисленных и признанную неустойку (штраф, пеню), начисленную в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить после выхода в дефолт. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

Расчет ОКУ осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Разделение в отношении увеличения значительного кредитного риска не используется для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам, поскольку микрокредиты физическим лицам являются краткосрочными, поэтому 12-месячный ECL равен ECL за весь срок микрокредита или несущественно отличается.

Компания разработала методику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренную договором выплату 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:

- приостановление начисления вознаграждения по активу по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
 - списание части и(или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты предоставления актива по предоставленному микрокредиту;
 - уступка прав требований по активу по предоставленному микрокредиту с дисконтом (более 10 (десяти) процентов);
 - реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
 - подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
 - обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
 - заемщик признан банкротом решением суда (в отношении него суд ввел процедуру наблюдения, внешнего управления, финансового восстановления, ликвидации, конкурсного производства);
 - смерть заемщика;
 - нахождение заемщика в местах лишения свободы.
-
- реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
 - подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
 - обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
 - заемщик признан банкротом решением суда (в отношении него суд ввел процедуру наблюдения, внешнего управления, финансового восстановления, ликвидации, конкурсного производства);
 - смерть заемщика;
 - нахождение заемщика в местах лишения свободы.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 микрокредитов Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. LGD показывает какой процент от непогашенной просроченной суммы задолженности по микрокредиту невозможно будет вернуть.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр критериев, присущих сделкам (например, вид и цель продукта, сумма и срок микрокредита, и т.д.), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 3% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на коллективной основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Макроэкономические параметры в расчеты для портфеля однородных активов по предоставленным микрокредитам не включаются, поскольку все микрокредиты являются краткосрочными.

Статистические параметры в расчеты включаются, согласно следующих критериев:

- 1) Глубина исторических статистических данных по срезам для анализа составляет 12 месяцев накопленных данных с момента начала деятельности МФО.
- 2) При отсутствии накопленных исторических статистических данных за 12 месяцев с момента начала деятельности МФО данные рассчитываются на основе полученных данных в агрегированном виде от сторонней Компании ранее осуществляющей деятельность по выдаче онлайн-займов с критериями однородности сопоставимыми с критериями однородности, применяемыми в МФО (тип продукта, сумма, срок и др.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 30 сентября 2023 и 2022 годов о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
30 сентября 2023 года						
Займы полученные	–	–	3 724	–	250 000	253 724
Итого	–	–	3 724	–	250 000	253 724

<i>В тысячах тенге</i>	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2022 года						
Займы полученные	–	23	453	3 148	32 125	35 749
Итого	–	23	453	3 148	32 125	35 749

15. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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 источников справедливой стоимости.

30 сентября 2023 года					
Справедливая стоимость по уровням оценки					
<i>В тысячах тенге</i>	Текущая стоимость	Котировки на активных Рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	93 544	–	–	93 544
Займы выданные	–	–	1 160 555	–	1 160 555
Займы полученные	–	–	250 000	–	250 000
	–	93 544	1 410 555	–	1 504 099

31 декабря 2022 года					
Справедливая стоимость по уровням оценки					
<i>В тысячах тенге</i>	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	–	106 753	–	–	106 753
Займы выданные	–	–	445	–	445
Займы полученные	–	–	27 616	–	27 616
	–	106 753	28 061	–	134 814

В течение 9 месяцев 2023 и 2022 годов Компания не осуществляла переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее АРРФР) при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

АРРФР и НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. В соответствии с действующими требованиями, установленными АРРФР и НБРК, микрофинансовые организации должны поддерживать:

- отношение собственного капитала к сумме активов по балансу и беззалоговых потребительских микрокредитов за вычетом провизий (k1) не менее 0,1;
- отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (k2) не более 0,25;
- отношение суммы совокупных обязательств к собственному капиталу (k3) не более 10.

В таблице далее показан анализ капитала Компании, рассчитанного в соответствии с требованиями АРРФР и НБРК, по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022:

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Коэффициент k1	1,542	0,713
Коэффициент k2	0,110	0,001
Коэффициент k3	0,285	0,402

Компания также обязана выполнять требования АРРФР и НБРК к размеру уставного капитала и собственного капитала. В соответствии с требованиями АРРФР и НБРК минимальный размер уставного капитала на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов составляет 100 000 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов. Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала и собственного капитала.

17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, оказывающих влияние на финансовую отчетность Компании, после отчетной даты отсутствовали.