

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»

Пояснительная записка
к отчетности, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и деятельность

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket» (далее – «Компания») была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 20 января 2023 года. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 17.23.0001.L от 12 апреля 2023 года.

Компания зарегистрирована по адресу: улица Шаяхметова 3/2, город Шымкент, Республика Казахстан.

Фактическое расположение главного офиса Компании: улица Желтоксан 40, город Шымкент, Республика Казахстан.

Информация об участниках Компании представлена в *Примечании 12*.

Основной деятельностью Компании является выдача физическим лицам краткосрочных займов под залог движимого имущества в Республике Казахстан.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании (далее – «Руководство») 12 февраля 2025 года.

Казахстанская бизнес-среда

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Компания подвержена страновому риску, который представляет собой экономические, политические и социальные риски, присущие при ведении бизнеса в Казахстане. Эти риски включают вопросы, возникающие в связи с политикой правительства, экономическими условиями, введением или изменением налогов и нормативных актов, колебаниями валютных курсов и возможностью принудительного исполнения договорных прав.

Данная финансовая отчетность включает оценку руководства экономических условий в Казахстане и их влияния на результаты и финансовое положение Компании. Фактические экономические условия могут отличаться от этих оценок.

2. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К НИМ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменения стандартов бухгалтерского учета МСФО

С 1 января 2024 г. вступили в силу следующие стандарты и поправки:

- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» – поправки к МСБУ (IAS) 1;
- «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой» – поправки к МСФО (IFRS) 16;
- «Раскрытие информации: соглашения о финансировании поставок» – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

2. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К НИМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

Поправки касаются операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажи. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования. Это означает отсрочку получения такой прибыли даже если обязательство заключается в осуществлении переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставок»

В поправках к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поясняются характеристики соглашений о финансировании поставок и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

2. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К НИМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», в которых разъясняется, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Поправки также содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую валюту влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки вступят в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. При применении поправок организация не может пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Компания работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который разрешает организациям, отвечающим определенным критериям, применять упрощенные требования к раскрытию информации, вместе с тем применяя требования к признанию, оценке и представлению информации других стандартов бухгалтерского учета МСФО в полном объеме. Организация может применять данный стандарт, если на конец отчетного периода она является дочерней организацией согласно определению в МСФО (IFRS) 10, не является публично подотчетной и у нее есть материнская организация (конечная или промежуточная), которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, доступную для общего пользования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

2. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К НИМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации» (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 вступит в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку Компания не имеет долевыми инструментами, которые обращаются на рынке, она не отвечает критериям для применения МСФО (IFRS) 19.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО). Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на отчетную дату. Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство приняло во внимание стабильную прибыльность Компании, достаточную для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании. После анализа прогнозируемых процентных ставок Компании по микрокредитам, объема выдачи кредитов, погашения задолженности, а также оценки возможных негативных последствий, таких как снижение процентных ставок по микрокредитам и увеличение операционных и капитальных затрат, Руководство обоснованно полагает, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем.

После проведения соответствующего анализа Руководство пришло к выводу, что Компания имеет достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности и погашения своих обязательств и что уместно применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные денежные средства	93,374	87,971
Денежные средства на текущих счетах	10,304	1,358
	103,678	89,329

5. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты, выданные под залог движимого имущества	7,803,188	3,074,702
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,943)	(2,237)
	7,795,245	3,072,465

Основным продуктом Компании является выдача микрокредитов физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог изделий из драгоценных металлов (преимущественно золото).

По состоянию на 31 декабря 2024 года выданные микрокредиты обеспечены залогом, оцененным по справедливой стоимости в размере 9,269,130 тыс. тенге на момент выдачи микрокредита (31 декабря 2023 года: 3,729,364 тыс. тенге).

Залоги представлены, в основном, изделиями из драгоценных металлов, которые фактически находятся на хранении у Компании до полного погашения клиентом микрокредита.

Ниже представлены движения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На начало	2,237	–
Начисление	5,706	2,237
На конец	7,943	2,237

Компания создает резерв под обесценение выданных микрокредитов, который представляет собой оценку ожидаемых кредитных убытков.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по микрокредитам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Микрокредиты за вычетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Резерв под ОКУ по отношению к сумме микрокредитов, %
31 декабря 2024 года				
Не просрочен	6,908,161	(7,025)	6,901,136	0.10%
Просрочен на 1–30 дней	498,777	(510)	498,267	0.10%
Просрочен на 31–60 дней	146,355	(150)	146,205	0.10%
Просрочен на 61–90 дней	52,050	(53)	51,997	0.10%
Больше, чем 91 день	197,845	(205)	197,640	0.10%
Итого	7,803,188	(7,943)	7,795,245	0.10%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

5. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>в тыс. тенге</i>	Задолженность по микрокредитам	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	Микрокредиты за вычетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Резерв под ОКУ по отношению к сумме микрокредитов, %
31 декабря 2023 года				
Не просрочен	2,776,621	(2,018)	2,774,603	0.07%
Просрочен на 1–30 дней	249,589	(183)	249,406	0.07%
Просрочен на 31–60 дней	43,413	(32)	43,381	0.07%
Просрочен на 61–90 дней	2,847	(2)	2,845	0.07%
Больше, чем 91 день	2,232	(2)	2,230	0.09%
Итого	3,074,702	(2,237)	3,072,465	0.07%

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	Офисное оборудование	Офисная мебель	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2023 года	–	–	–	–	–
Поступление	950	350	–	65	1,365
Выбытие	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	950	350	–	65	1,365
Поступление	210,000	36,481	44,826	8	291,315
Выбытие	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	210,950	36,831	44,826	73	292,680
Накопленный износ					
На 1 января 2023 года	–	–	–	–	–
Износ за период	(4)	(10)	–	(7)	(21)
Износ по выбытиям	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	(4)	(10)	–	(7)	(21)
Износ за период	(3,267)	(557)	(2,090)	(8)	(5,922)
Износ по выбытиям	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	(3,271)	(567)	(2,090)	(15)	(5,943)
На 31 декабря 2023 года	946	340	–	58	1,344
На 31 декабря 2024 года	207,679	36,264	42,736	58	286,737

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

7. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы в форме права пользования представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Первоначальная стоимость		
На начало периода	39,977	–
Поступления	118,376	39,977
На конец периода	158,353	39,977
Амортизация		
На начало периода	(3,674)	–
Отчисления на амортизацию	(30,751)	(3,674)
На конец периода	(34,425)	(3,674)
Балансовая стоимость		
На начало периода	36,303	–
На конец периода	123,929	36,303

Для выдачи микрокредитов Компания арендует коммерческие помещения в различных городах Республики Казахстан, включая 12 отделений в г. Шымкент и 16 отделений в других городах, на сроки от 4 до 6 лет. Обязательства по аренде представлены в *Примечании 10*.

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы полученные представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	Цель финансирования	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «МФО «GoldFinMarket» (Примечание 17)	Пополнение оборотного капитала	2029-2028 гг.	12.00%	2,310,154	2,337,531
ТОО «МФО «GoldFinMarket» (Примечание 17)	Пополнение оборотного капитала	2025 год	12.00%- 24.00%	403,233	–
АО «ForteBank»	Пополнение оборотного капитала	2025 год	19.50%	702,732	–
				3,416,119	2,337,531

ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket»

Долгосрочные субординированные займы

В период с августа по ноябрь 2023 года Компания подписала три договора субординированных займов с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках этих договоров Участник предоставил Компании три невозобновляемые кредитные линии на общую сумму 3,000,000 тыс. тенге.

8 января 2024 года Компания заключила договор субординированного займа №4, в рамках которого Участник предоставил Компании возобновляемую кредитную линию на сумму 300,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитной линией составляет 6 лет.

6 сентября заключила договор субординированного займа №5, в рамках которого Участник предоставил Компании невозобновляемую кредитную линию на сумму 60,000 тыс. тенге.

Срок пользования кредитными линиями составляет 6 лет

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по договорам субординированных займов составила 2,969,000 тыс. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания получила займы в размере 389,000 тыс. тенге и погасила задолженность в сумме 439,500 тыс. тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Долгосрочные субординированные займы (продолжение)

Срок субординированных займов в рамках пяти кредитных линий составляет 5 лет, с процентной ставкой 12% годовых. Погашение основного долга производится в конце срока, вознаграждение выплачивается ежемесячными платежами.

Полученные субординированные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением эффективной процентной ставки в размере 18.96%-20.08%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан в течение 2024 года на схожих условиях. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов, полученных на сумму 84,384 тыс. тенге в составе капитала в качестве дополнительно оплаченного капитала (31 декабря 2023 года: дополнительно оплаченный капитал в размере 656,656 тыс. тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания отразила амортизацию корректировки на сумму 90,351 тыс. тенге (2023 год: 6,671 тыс. тенге), *Примечание 14*.

Краткосрочные займы

В период с февраля по июнь 2024 года Компания заключила тринадцать кредитных соглашений с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках соглашения Участник предоставил Компании кредитные линии на общую сумму 835,300 тыс. тенге. Срок пользования кредитными линиями варьируется от 1 года до 2 лет, срок возврата займов до 12 месяцев, процентная ставка – 12-24% годовых.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Компания в рамках кредитных линии получила займы в размере 1,018,595 тыс. тенге и погасила задолженность на сумму 621,116 тыс. тенге.

АО «ForteBank»

В марте 2024 года Компания заключила кредитное соглашение с АО «ForteBank». Общая сумма возобновляемой кредитной линии составила 400,000 тыс. тенге с датой предельного освоения до 1 марта 2025 года и датой окончательного расчета до 1 марта 2027 года. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в рамках кредитной линии Компания получила займы в размере 2,531,400 тыс. тенге и погасила задолженность в сумме 1,833,900 тыс. тенге. Займы предоставлялись по ставке 19.5% годовых на срок до 1 года.

Движение займов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлено следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На начало периода	2,337,531	–
Получение займов	3,938,995	2,969,000
Погашение займов	(2,894,516)	–
Начисленные проценты (<i>Примечание 14</i>)	649,919	53,418
Уплаченные проценты	(621,777)	(34,902)
Признание дисконта	(84,384)	(656,656)
Амортизация дисконта (<i>Примечание 14</i>)	90,351	6,671
На конец периода	3,416,119	2,337,531

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

9. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

в тыс. тенге	Дата начал обращения	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ISIN KZ2P00011877	17.09.2024 г.	18 месяцев	22.00%	504,889	–
ISIN KZ2P00012206	11.10.2024 г.	12 месяцев	20.00%	607,335	–
ISIN KZ2P00012214	31.10.2024 г.	12 месяцев	20.00%	509,169	–
ISIN KZ2P00012230	11.11.2024 г.	15 месяцев	20.00%	513,889	–
ISIN KZ2P00012719	25.11.2024 г.	12 месяцев	20.00%	509,722	–
ISIN KZ2P00012727	05.12.2024 г.	12 месяцев	20.00%	507,222	–
				3,152,226	–

В период с сентября по декабрь 2024 года Компания разместила 3,100 тыс. купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) с фиксированной ставкой купона в размере 20.00%–22.00% годовых и номинальной стоимостью 1 000 тенге на дату размещения.

Купонные платежи производятся ежемесячно и ежеквартально в течение всего срока обращения облигаций. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, выплата купонов по выпущенным облигациям составила 55,839 тыс. тенге.

Выпуск указанных облигаций производился в рамках первой облигационной программы Компании, зарегистрированной 19 августа 2024 года на сумму 5 млрд тенге.

Движение долговых ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлено следующим образом:

в тыс. тенге	2024 год	2023 год
На начало периода	–	–
Поступления от размещения	3,098,744	–
Процентный расход (Примечание 14)	112,470	–
Уплаченные проценты	(55,839)	–
Премия	(3,149)	–
На конец периода	3,152,226	–

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по аренде представлены следующим образом:

в тыс. тенге	2024 года	2023 год
На 1 января	39,611	–
Поступления	118,376	39,977
Платежи	(40,700)	(2,800)
Амортизация дисконта (Примечание 14)	21,112	(2,434)
На 31 декабря	138,399	39,611
<i>В том числе:</i>		
Долгосрочная часть	99,693	30,886
Краткосрочная часть	38,706	8,725

Компания арендует офисные помещения и признает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В 2024 году ставка, используемая для учета обязательств по аренде, составила 19.7–20.54%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

11. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность поставщикам	25,290	697
Задолженность по оплате труда	23,334	970
Прочие	19,427	4,854
	68,051	6,521

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составила 75,000 тыс. тенге.

В течение 2024 года решением Участника Компании уставный капитал был увеличен на 425,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал полностью оплачен и составляет 500,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным Участником Компании является ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket», конечными бенефициарами Компании являются граждане Республики Казахстан: г-жа Байдосова Ақгүль, г-жа Мукан Гульжан и г-жа Патима Мамырбек.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года процентные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Процентный доход по микрокредитам выданным	2,093,508	201,000
Доход от штрафов и пени	236,074	6,337
Вознаграждение по депозиту	2,133	–
Прочие	3,149	–
Итого	2,334,864	207,337

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года финансовые расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Проценты по займам полученным (Примечание 8)	649,919	53,418
Процентный расход по облигациям	112,470	–
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	90,351	6,671
Расходы по сделкам	75,196	–
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде (Примечание 10)	21,112	2,434
Итого	949,048	62,523

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

15. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года общие и административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Заработная плата	393,104	27,409
Краткосрочная аренда	372,009	10,607
Охранные услуги	76,161	–
Налоги и платежи в бюджет	48,503	–
Монтаж, обслуживание и ремонт основных средств	72,836	3,442
Расходы по списанию материалов	38,802	–
Износ и амортизация	36,673	3,694
Банковские комиссии	11,575	7,372
Консультационные услуги	27,224	1,670
Прочее	50,950	5,693
Итого	1,127,837	59,887

16. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	93,085	18,107
Экономия по отложенному подоходному налогу	–	–
Итого расходы по налогу на прибыль	93,085	–

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действующую в Казахстане:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	251,001	82,690
Официальная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма расхода / (экономии) по подоходному налогу	50,200	16,538
Прочие постоянные разницы	42,885	467
Итого расходы по подоходному налогу	93,085	18,107

Обязательства по подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года составили 93,085 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 18,107 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

16. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде	27,680	7,922
Резерв по неиспользованным отпускам	3,462	–
Активы в праве пользования	(24,786)	(7,261)
Отложенные налоговые активы	6,356	661
Минус: резерв по непризнанным активам	(6,356)	(661)
Чистые отложенные налоговые активы	–	–

17. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки Компании со связанными сторонами и остатки по операциям на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Операции с Участником за период:		
Проценты по займам полученным	580,669	–
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	90,351	–
	671,020	–
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность Участнику на конец периода:		
Займы полученные (Примечание 8)	2,713,387	2,337,531
	2,713,387	2,337,531

Операции с членами ключевого управленческого персонала

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал представлен директором и главным бухгалтером (31 декабря 2023 года: ключевой управленческий персонал представлен директором и главным бухгалтером). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующее:

<i>в тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие выплаты	15,143	4,574

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

18. 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 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и позиция Компании по налогам будет подтверждена.

19. 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 сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компании регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компании не подвержена влиянию колебаний процентных ставок, так как процентные ставки по привлеченным и выданным микрокредитам являются фиксированными.

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи микрокредитов 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, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

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

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных микрокредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, если 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. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного микрокредита с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по микрокредиту, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику.

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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 активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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 каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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 характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), 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. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. 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 групповой 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 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска представлен следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты выданные	7,795,245	3,072,465
Денежные средства (за минусом денежных средств в кассе)	10,304	1,358
Итого	7,805,549	3,073,823

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 31 декабря 2024 года о платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года					
Займы полученные	–	140,453	1,202,763	4,854,789	6,198,005
Долговые ценные бумаги		102,504	307,512	3,656,694	4,066,710
Обязательства по аренде	–	21,250	62,694	163,273	247,217
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	68,051	–	–	68,051
Итого финансовые обязательства	–	332,258	1,572,969	8,674,756	10,579,983

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 года					
Займы полученные	–	89,070	273,148	4,375,421	4,737,639
Обязательства по аренде	–	4,973	18,703	51,114	74,790
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	6,521	–	–	6,521
Итого финансовые обязательства	–	100,564	291,851	4,426,535	4,818,950

20. 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

20. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

в тыс. тенге	31 декабря 2024 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	10,304	–	10,304	–	10,304
Микрокредиты выданные	7,795,245	–	7,795,245	–	7,795,245
Займы полученные	(3,416,119)	–	(3,416,119)	–	(3,416,119)
Долговые ценные бумаги	(3,152,226)	–	(3,152,226)	–	(3,152,226)
Обязательства по аренде	(138,399)	–	(138,399)	–	(138,399)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(68,051)	–	(68,051)	–	(68,051)
	1,030,754	–	1,030,754	–	1,030,754

в тыс. тенге	31 декабря 2023 года				Итого
	Справедливая стоимость по уровням оценки				
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,358	–	1,358	–	1,358
Микрокредиты выданные	3,072,465	–	3,072,465	–	3,072,465
Займы полученные	(2,337,531)	–	(2,337,531)	–	(2,337,531)
Обязательства по аренде	(39,611)	–	(39,611)	–	(39,611)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6,521)	–	(6,521)	–	(6,521)
	690,160	–	690,160	–	690,160

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

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

20. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	103,678	–	103,678
Микрокредиты выданные	7,795,245	–	7,795,245
Основные средства и нематериальные активы	–	286,737	286,737
Активы в форме права пользования	–	123,929	123,929
Прочие текущие активы	35,514	–	35,514
Итого	7,934,437	410,666	8,345,103
Займы полученные	1,105,965	2,310,154	3,416,119
Долговые ценные бумаги	2,133,448	1,018,778	3,152,226
Обязательства по аренде	38,706	99,693	138,399
Торговая и прочая кредиторская задолженность	68,051	–	68,051
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	13,684	–	13,684
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	93,085	–	93,085
Итого	3,452,939	3,428,625	6,881,564
Чистая позиция	4,481,498	(3,017,959)	1,463,539

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	89,329	–	89,329
Микрокредиты выданные	3,072,465	–	3,072,465
Основные средства и нематериальные активы	–	1,344	1,344
Активы в форме права пользования	–	36,303	36,303
Прочие текущие активы	932	–	932
Итого	3,162,726	37,647	3,200,373
Займы полученные	18,516	2,319,015	2,337,531
Обязательства по аренде	8,725	30,886	39,611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6,521	–	6,521
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	2,364	–	2,364
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	18,107	–	18,107
Итого	54,233	2,349,901	2,404,134
Чистая позиция	3,108,493	(2,312,254)	796,239

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала. В соответствии с требованиями НБРК, минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала.

22. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Компании состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Активы Компании сосредоточены в Республике Казахстан, и вся выручка и чистый доход получен от деятельности в Республике Казахстан.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 января 2025 года Компания выплатила второй купон по облигациям KZ2P00012214 в размере 8,335 тыс. тенге.

20 января 2025 года Компания выплатила четвертый купон по облигациям KZ2P00011877 в размере 9 167 тыс. тенге.

21 января 2025 года Компания выплатила третий купон по облигациям KZ2P00012206 в размере 10,002 тыс. тенге.

7 февраля 2025 года Компания выплатила третий купон по облигациям KZ2P00012214 в размере 8,335 тыс. тенге.

Директор

Главный бухгалтер

