

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Стр.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении-----	1
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе-----	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств -----	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале -----	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности -----	5-24

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководству и Участнику ТОО «Ломбард GoldFinMarket»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого отчета о финансовом положении ТОО «Ломбард GoldFinMarket» (далее – «Компания») по состоянию на 30 июня 2024 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применении аналитических и прочих обзорных процедур. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2023 года не проводилась.

SFAI Kazakhstan

5 августа 2024 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 30 июня 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Примечание	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	52,920	89,329
Микрокредиты выданные	5	5,039,148	3,072,465
Основные средства и нематериальные активы	6	6,371	1,344
Активы в форме права пользования	7	146,350	36,303
Прочие текущие активы		25,479	932
ИТОГО АКТИВЫ		5,270,268	3,200,373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	8	3,472,033	2,337,531
Обязательства по аренде	9	153,285	39,611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	78,827	6,521
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	15	61,393	18,107
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам		9,611	2,364
Итого обязательства		3,775,149	2,404,134
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	500,000	75,000
Дополнительно оплаченный капитал	8	727,173	656,656
Нераспределенная прибыль		267,946	64,583
Итого капитал		1,495,119	796,239
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,270,268	3,200,373

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

В тыс. тенге	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	955,255	47	421,753	47
Процентные расходы	13	(281,345)	–	(119,979)	–
Чистый процентный доход до вычета расходов по ожидаемым кредитным убыткам		673,910	47	301,774	47
Расход по ожидаемым кредитным убыткам	5	(3,651)	–	(5,571)	–
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		670,259	47	296,203	47
Общие и административные расходы	14	(405,503)	(1,885)	(161,969)	(585)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		264,756	(1,838)	134,234	(538)
Расходы по налогу на прибыль	15	(61,393)	–	(23,430)	–
Прибыль / (убыток) за период		203,363	(1,838)	110,804	(538)
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	–
Итого совокупный доход / (убыток) за период		203,363	(1,838)	110,804	(538)

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



Шойбеков Калижан

Сейтбекова Айгерим

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

В тыс. тенге	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 года	2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль / (убыток) до налогообложения		264,756	(1,838)
Корректировка для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Износ и амортизация	14	8,629	3
Начисление резервов по ОКУ	5	3,651	—
Процентные доходы	12	(955,255)	(47)
Процентные расходы	13	281,345	—
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности		(396,874)	(1,882)
Изменения в оборотном капитале			
Увеличение микрокредитов выданных		(1,015,080)	—
Изменение в авансах выданных и в прочих текущих активах		(24,547)	(69)
Изменение в задолженности по прочим налогам и обязательным платежам		7,247	226
Изменение в торговой и прочей кредиторской задолженности		72,307	402
Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до уплаты налога на прибыль и процентов		(1,356,947)	(1,323)
Уплаченные проценты	8	(225,297)	—
Проценты полученные		—	—
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(18,107)	—
Чистое выбытие денежных средств в операционной деятельности		(1,600,351)	(1,323)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,327)	(65)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(5,327)	(65)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные займы	8	1,470,495	—
Погашенные займы	8	(315,526)	—
Взнос в уставной капитал	11	425,000	75,000
Выплаты финансовых обязательств по аренде	9	(10,700)	—
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1,569,269	75,000
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(36,409)	73,612
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		89,329	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	52,920	73,612

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер


Шойбеков Калижан


Сейтбекова Айгерим



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 20 января 2023 года	–	–	–	–
Убыток за период (неаудировано)	–	–	(1,838)	(1,838)
Прочий совокупный убыток (неаудировано)	–	–	–	–
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	–	–	(1,838)	(1,838)
Формирование уставного капитала <i>(Примечание 11)</i>	75,000	–	–	75,000
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	75,000	–	(1,838)	73,162
На 1 января 2024 года	75,000	656,656	64,583	796,239
Прибыль за период	–	–	203,363	203,363
Прочий совокупный доход	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	203,363	203,363
Увеличение уставного капитала <i>(Примечание 11)</i>	425,000	–	–	425,000
Корректировка справедливой стоимости займов, полученных от Участника <i>(Примечание 8)</i>	–	70,517	–	70,517
На 30 июня 2024 года	500,000	727,173	267,946	1,495,119

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 5 августа 2024 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 11*.

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

Настоящая финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, была утверждена руководством Компании (далее – «Руководство») 5 августа 2024 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

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», для разъяснения характеристик соглашений о финансировании поставщиков и требования дополнительного раскрытия таких соглашений. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, нацелены на помощь пользователям финансовой отчетности для понимания влияния соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Правила перехода уточняют, что компания не обязана раскрывать информацию в каких-либо промежуточных периодах в году первоначального применения поправок. Таким образом, поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

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

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

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего при операции продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящегося к праву использования, которое он сохраняет.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как краткосрочных и долгосрочных. Поправки уточняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- Право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода;
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- Условия обязательства не повлияют на его классификацию только в том случае, если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование, согласно которому предприятие должно раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих обязательств в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные денежные средства	51,071	87,971
Денежные средства на текущих счетах	1,849	1,358
	52,920	89,329

5. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года микрокредиты выданные представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты, выданные под залог движимого имущества	5,045,036	3,074,702
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,888)	(2,237)
	5,039,148	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 30 июня 2024 года выданные микрокредиты обеспечены залогом, оцененным по справедливой стоимости в размере 6,253,025 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>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
На начало	2,237	–
Начисление	3,651	–
На конец	5,888	–

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 30 июня 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, %
30 июня 2024 года				
Не просрочен	4,230,264	(4,929)	4,225,335	0.12%
Просрочен на 1–30 дней	459,576	(540)	459,036	0.12%
Просрочен на 31–60 дней	153,171	(180)	152,991	0.12%
Просрочен на 61–90 дней	39,952	(47)	39,905	0.12%
Больше, чем 91 день	162,073	(192)	161,881	0.12%
Итого	5,045,036	(5,888)	5,039,148	0.12%

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 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	–	–	–	65	65
Выбытие	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	–	–	–	65	65
На 1 января 2024 года	950	350	–	65	1,365
Поступление	3,796	115	1,416	–	5,327
Выбытие	–	–	–	–	–
На 30 июня 2024 года	4,746	465	1,416	65	6,692
Накопленный износ					
На 1 января 2023 года	–	–	–	–	–
Износ за период	–	–	–	–	–
Износ по выбытиям	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	–	–	–	–	–
На 1 января 2024 года	(4)	(10)	–	(7)	(21)
Износ за период	(224)	(31)	(41)	(4)	(300)
Износ по выбытиям	–	–	–	–	–
На 30 июня 2024 года	(228)	(41)	(41)	(11)	(321)
На 31 декабря 2023 года	946	340	–	58	1,344
На 30 июня 2024 года	4,518	424	1,375	54	6,371

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

7. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2024 года активы в форме права пользования представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
Начальная стоимость		
На 1 января	39,977	–
Поступления	118,376	–
На 30 июня	158,353	–
Амортизация		
На 1 января	(3,674)	–
Отчисления на амортизацию	(8,329)	–
На 30 июня	(12,003)	–
Балансовая стоимость		
На 31 декабря	36,303	–
На 30 июня	146,350	–

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 9*.

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года займы полученные представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	Цель финансирования	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «МФО «GoldFinMarket» (Примечание 16)	Пополнение оборотного капитала	2029-2028 гг.	12.00%	2,640,264	2,337,531
ТОО «МФО «GoldFinMarket» (Примечание 16)	Пополнение оборотного капитала	2025 год	12.00%- 24.00%	429,472	–
АО «ForteBank»	Пополнение оборотного капитала	2025 год	19.50%	402,297	–
				3,472,033	2,337,531

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Срок пользования кредитными линиями составляет 6 лет.

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по договорам субординированных займов составила 2,969,000 тыс. тенге. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Компания получила займы в размере 331,000 тыс. тенге.

Срок субординированных займов в рамках четырех 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%-19.42%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан в течение первого квартала 2024 года на схожих условиях. По состоянию на 30 июня 2024 года Компания отразила корректировку до справедливой стоимости займов полученных на сумму 70,517 тыс. тенге в составе капитала в качестве дополнительно оплаченного капитала (31 декабря 2023 года: дополнительно оплаченный капитал в размере 656,656 тыс. тенге).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Компания отразила амортизацию корректировки на сумму 41,389 тыс. тенге (*Примечание 13*) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: начисления отсутствовали).

Краткосрочные займы

В период с февраля по июнь 2024 года Компания заключила семь кредитных соглашений с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках соглашения Участник предоставил Компании семь возобновляемых кредитных линии на общую сумму 440,000 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Компания в рамках кредитных линии получила займы в размере 537,395 тыс. тенге и погасила задолженность на сумму 112,606 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в рамках кредитной линии Компания получила займы в размере 602,100 тыс. тенге и погасила задолженность в сумме 202,920 тыс. тенге. Займы предоставлялись по ставке 19.5% годовых на срок до 1 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

8. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года представлено следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
На начало периода	2,337,531	–
Получение займов	1,470,495	–
Погашение займов	(315,526)	–
Начисленные проценты (Примечание 13)	233,958	–
Уплаченные проценты	(225,297)	–
Признание дисконта	(70,517)	–
Амортизация дисконта (Примечание 13)	41,389	–
На конец периода	3,472,033	–

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года обязательства по аренде представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
На 1 января	39,611	–
Поступления	118,376	–
Платежи	(10,700)	–
Амортизация дисконта (Примечание 13)	5,998	–
На 30 июня	153,285	–
<i>В том числе:</i>		
Долгосрочная часть	98,687	–
Краткосрочная часть	54,598	–

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%.

10. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2024 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность поставщикам	38,337	697
Задолженность по оплате труда	31,467	970
Прочие	9,023	4,854
	78,827	6,521

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

В первом полугодии 2024 года решением Участника Компании уставный капитал был увеличен на 425,000 тыс. тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года уставный капитал полностью оплачен и составляет 500,000 тыс. тенге.

По состоянию на 30 июня 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 Ақгүл, г-жа Мукан Гульжан и г-жа Патима Мамырбек.

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года год процентные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Процентный доход по микрокредитам выданным	873,003	–	391,450	–
Доход от штрафов и пени	82,252	–	30,303	–
Вознаграждение по депозиту	–	47	–	47
Итого	955,255	47	421,753	47

13. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года финансовые расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Проценты по займам полученным (Примечание 8)	233,958	–	100,869	–
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	41,389	–	17,087	–
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде (Примечание 9)	5,998	–	2,023	–
Итого	281,345	–	119,979	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года общие и административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Заработная плата	155,897	1,266	69,397	200
Краткосрочная аренда	140,089	–	65,299	–
Охранные услуги	24,664	–	2,204	–
Налоги и платежи в бюджет	19,256	151	8,548	–
Обслуживание и ремонт основных средств	11,348	–	4,877	–
Расходы по списанию материалов	11,203	–	3,187	–
Износ и амортизация	8,629	–	2,840	–
Расходы на создание резерва неиспользованных отпусков	7,600	–	–	–
Банковские комиссии	5,010	294	2,686	281
Прочее	21,807	174	2,931	104
Итого	405,503	1,885	161,969	585

15. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	61,393	–	23,430	–
Экономия по отложенному подоходному налогу	–	–	–	–
Итого расходы по налогу на прибыль	61,393	–	23,430	–

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

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 года	2023 года (неаудировано)	2024 года	2023 года (неаудировано)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	264,756	(1,838)	134,234	(538)
Официальная ставка подоходного налога	20%	20%	20%	20%
Расчетная сумма расхода / (экономии) по подоходному налогу	52,951	(368)	26,847	(108)
Прочие постоянные разницы	8,442	368	(3,417)	108
Итого расходы по подоходному налогу	61,393	–	23,430	–

Обязательства по подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2024 года составили 61,393 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 18,107 тыс. тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

15. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по аренде	30,657	7,922
Резерв по неиспользованным отпускам	1,520	–
Активы в праве пользования	(29,270)	(7,261)
Отложенные налоговые активы	2,907	661
Минус: резерв по непризнанным активам	(2,907)	(661)
Чистые отложенные налоговые активы	–	–

16. 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
Операции с Участником за период:		
Проценты по займам полученным	219,244	–
Амортизация дисконта займов полученных (Примечание 8)	41,389	–
	260,633	–
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность Участнику на конец периода:		
Займы полученные (Примечание 8)	3,069,736	2,337,531
	3,069,736	2,337,531

Операции с членами ключевого управленческого персонала

По состоянию на 30 июня 2024 года ключевой управленческий персонал представлен директором, финансовым 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>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	9,731	266

17. 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 2023 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и позиция Компании по налогам будет подтверждена.

18. 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.

18. 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 30 июня 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.

18. 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.

Вероятность дефолта (PD)

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.

18. 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

18. 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>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Микрокредиты выданные	5,039,148	3,072,465
Денежные средства (за минусом денежных средств в кассе)	1,849	1,358
Итого	5,040,997	3,073,823

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

18. 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 30 июня 2024 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
30 июня 2024 года					
Займы полученные	–	142,148	1,217,272	4,913,352	6,272,772
Обязательства по аренде	–	22,746	66,238	193,990	282,974
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	78,827	–	–	78,827
Итого финансовые обязательства	–	243,721	1,283,510	5,107,342	6,634,573

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

19. 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 СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

19. 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	30 июня 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	1,849	–	1,849	–	1,849
Микрокредиты выданные	5,039,148	–	5,039,148	–	5,039,148
Займы полученные	(3,472,033)	–	(3,472,033)	–	(3,472,033)
Обязательства по аренде	(153,285)	–	(153,285)	–	(153,285)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(78,827)	–	(78,827)	–	(78,827)
	1,336,852	–	1,336,852	–	1,336,852

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

19. 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>	30 июня 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	52,920	–	52,920
Микрокредиты выданные	5,039,148	–	5,039,148
Основные средства и нематериальные активы	–	6,371	6,371
Активы в форме права пользования	–	146,350	146,350
Прочие текущие активы	25,479	–	25,479
Итого	5,117,547	152,721	5,270,268
Займы полученные	831,769	2,640,264	3,472,033
Обязательства по аренде	54,598	98,687	153,285
Торговая и прочая кредиторская задолженность	78,827	–	78,827
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	9,611	–	9,611
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	61,393	–	61,393
Итого	1,036,198	2,738,951	3,775,149
Чистая позиция	4,081,349	(2,586,230)	1,495,119

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
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

20. 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала.

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