

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард Прогресс» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26 января 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением состава участников Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 302, офис 39.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, на срок до одного года.

Участник

На 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Глазинский Евгений Юрьевич	60 000	100%	50 000	100%

23 мая 2024г. единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 60 000 тыс.тенге, дополнительный взнос им внесен в размере 10 000 тыс. тенге.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары в Казахстане, в том числе на продукты питания остаются высокими, уровень инфляции за девять месяцев 2024 года составил 8,3%.

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

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

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

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

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

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

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

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- смерть заемщика;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

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

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы. Расходы Компании включают в себя процентные расходы, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, выпущенным облигациям.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных

факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Новые стандарты и поправки к стандартам

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, вступившие с 01 января 2024 года, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков».

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
	(тыс.тенге)	
Денежные средства в кассе	2 700	6 097
Денежные средств на текущих банковских счетах в тенге	45 511	1 297
Срочные вклады до 3-х месяцев	69 610	-
Денежные средства на брокерском счете	-	15
Итого	117 821	7 409

В составе денежных средств и их эквивалентов включен депозит в размере 69 610 тыс.тенге, который размещен на срок до 3 месяцев со ставкой вознаграждения 12,35% годовых. Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2024 Компания имеет средства на счетах в одной кредитной организации, баланс которых составляет 115 121 тыс.тенге и превышает 10% собственного капитала Компании (31 декабря 2023 года : 0).

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
	(тыс.тенге)	
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	641 855	319 484
Просроченная задолженность по предоставленным займам	32 273	9 663
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	103 678	9 055
Вознаграждение к получению	17 569	8 018
Итого краткосрочные займы выданные	795 375	346 220
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(13 924)	(11 291)
Итого	781 451	334 929

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам, представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам, на срок от одного до двенадцати месяцев, обеспеченные транспортными средствами, номинальная ставка вознаграждения по ним составляет до 41,05% годовых, средняя годовая эффективная ставка 50,77%. Периодичность погашения займов согласно графикам аннуитет, либо в конце срока займа. Периодичность погашения вознаграждения ежемесячно.

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

	(тыс.тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	648 990	-	-	648 990
Просроченные на срок менее до 30 дней	97 978	-	-	97 978
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	48 407	48 407
Валовая балансовая стоимость	746 968	-	48 407	795 375
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 533)	-	(11 391)	(13 924)
Чистая балансовая стоимость	744 435	-	37 016	781 451
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 655	-	-	1 655
Просроченные на срок менее до 30 дней	878	-	-	878
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 391	11 391
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 533	-	11 391	13 924

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

	(тыс.тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	323 153	-	-	323 153
Просроченные на срок менее до 30 дней	9 376	-	-	9 376
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	2 400	-	2 400
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 291	11 291
Валовая балансовая стоимость	332 529	2 400	11 291	346 220
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 800)	(245)	(9 246)	(11 291)
Чистая балансовая стоимость	330 729	2 155	2 045	334 929
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 622	-	-	1 622
Просроченные на срок менее до 30 дней	178	-	-	178
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	245	-	245
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	9 246	9 246
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 800	245	9 246	11 291

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано):

	(тыс.тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	332 529	2 400	11 291	346 220
Вновь созданные финансовые активы	1 827 509	-	-	1 827 509
Чистое изменение начисленного вознаграждения	10 007	(1 071)	615	9 551
Погашения	(1 368 449)	(14 180)	(5 276)	(1 387 905)
Переводы в Стадию 2	(75 434)	75 434	-	-

Переводы в Стадию 3	-	(41 777)	41 777	-
Переводы в Стадию 1	20 806	(20 806)	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года	746 968	-	48 407	795 375

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	1 800	245	9 246	11 291
Вновь созданные финансовые активы	5 236	-	-	5 236
ОКУ по активам, которые были погашены	(3 471)	(433)	(2 436)	(6 340)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(490)	169	4 058	3 737
Переводы в Стадию 2	(665)	665	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(523)	523	-
Переводы в Стадию 1	123	(123)	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2024 года	2 533	-	11 391	13 924

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	156 561	7 729	56 444	220 734
Вновь созданные финансовые активы	615 432	-	-	615 432
Чистое изменение начисленного вознаграждения	3 638	(585)	(3 154)	(101)
Погашения	(413 141)	(6 275)	(64 141)	(483 557)
Переводы в Стадию 2	(33 975)	33 975	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(31 344)	31 344	-
Переводы в Стадию 1	3 500	(3 500)	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года	332 015	-	20 493	352 508

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	1 200	189	14 252	15 641
Вновь созданные финансовые активы	2 838	-	-	2 838
ОКУ по активам, которые были погашены	(2 745)	137	(13 875)	(16 483)
Чистое изменение резерва под ОКУ	327	(79)	13 095	13 343
Переводы в Стадию 2	(174)	174	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(346)	346	-
Переводы в Стадию 1	75	(75)	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года	1 521	-	13 818	15 339

Основные допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных рисков:

- Применение коэффициента понижения до 50% к первоначальной стоимости залога;
- Предполагаемый период реализации залога до 180 дней;

- Нулевое влияние на PD макроэкономических факторов, так как займы выдаются на краткосрочной основе;
- Временной диапазон для наблюдения миграции займов между стадиями при интервале в один месяц составляет не менее 24 периода.

Согласно политике Компании, сумма займа не должна превышать 60-70% стоимости залога.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания имеет 5 заемщиков на сумму 90 670 тыс.тенге (31.12.2023г.: 0), сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании.

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс.тенге)			
	Машины и оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	1 277	2 681	15	3 973
Поступление	-	200	-	200
Выбытие	(11)	(68)	-	(79)
Амортизация по выбывшим активам	(406)	(942)		(1 348)
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	860	1 871	15	2 746
Поступление	960	1 632	-	2 592
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	1 820	3 503	15	5 338
Накопленный износ				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	(705)	(1 949)	(7)	(2 661)
Амортизация за период	(163)	(377)	(5)	(545)
Амортизация по выбывшим активам	406	942	-	1 348
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	(462)	(1 384)	(12)	(1 858)
Амортизация	(330)	(137)	(3)	(470)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	(792)	(1 521)	(15)	(2 328)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	572	732	8	1 312
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	398	487	3	888
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	1 028	1 982	-	3 010

По состоянию на 30 сентября 2024 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс.тенге)	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (неаудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	993	606
Предоплата по страхованию и подписке	40	1 005
Задолженность работников по подотчетным суммам	-	200
Запасы	82	137
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	143	243
Итого	1 258	2 191

8. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

(тыс.тенге)

	31 декабря 2023 года (аудировано)	изменения признанные в прибылях и убытках	30 сентября 2024 года (неаудировано)
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(55)	(15)	(70)
Итого налоговые обязательства	(55)	(15)	(70)
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 258	527	2 785
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	441	(19)	422
Итого налоговые активы	2 699	508	3 207
Отложенные налоговые активы, нетто	2 644	493	3 137

На 30 сентября 2024 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(тыс.тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочная часть	727 545	190 820
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 011	(10)
Купонное вознаграждение по выпущенным долговым ценным бумагам, краткосрочная часть	3 878	1 017
Итого обязательства по выпущенным ценным бумагам	734 434	191 827

Купонные облигации ISIN KZ2P00010283 выпущены Компанией в рамках первого выпуска в пределах первой облигационной программы в количестве 1 000 000 штук по номинальной стоимости 1000 тенге, дата начала обращения 22.12.2023г., срок обращения 2 года, периодичность погашения купона поквартально, номинальная ставка 24% годовых.

10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс.тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	3 001	1 404
Финансовая помощь от участника	5 913	1 274
Кредиторская задолженность перед заемщиком по торгам	337	-
Итого	9 251	2 678

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочными обязательствами Компании являются обязательства по неиспользованным отпускам работников, размер которого составляет 2 109 тыс.тенге на 30 сентября 2024 года (31.12.2023г.: 2 206 тыс.тенге).

12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс.тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
--	--	---

Авансы полученные	526	16
Задолженность по оплате труда	3 790	63
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	1 747	720
Итого	6 063	799

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	(тыс.тенге) 30 сентября 2023 года (неаудировано)
Доходы по вознаграждению по выданным микрокредитам	184 426	83 408
	184 426	83 408
Расходы по вознаграждению по банковским займам	(2 402)	(4 595)
Расходы по вознаграждению по выпущенным облигациям	(76 691)	-
	(79 093)	(4 595)
Итого чистый процентный доход	105 333	78 813

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	(тыс.тенге) 30 сентября 2023 года (неаудировано)
доходы по неустойке за нарушение условий договора	6 320	1 225
доходы от возмещения ранее понесенных расходов	465	-
вознаграждение по срочным вкладам	1 137	-
Итого	7 922	1 225

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	(тыс.тенге) 30 сентября 2023 года (неаудировано)
Расходы по оплате труда	48 575	25 175
Консультационные и профессиональные услуги	22 881	2 986
Аренда автотранспорта и его техобслуживание	14 881	13 400
Ремонт и обслуживание офиса	4 403	2 170
Налоги и отчисления от оплаты труда	6 395	3 051
Аренда помещения	4 319	7 491
Резерв по неиспользованным отпускам	3 514	2 096
Прочие расходы	3 013	2 371
Услуги банка	1 777	751
Материалы	1 464	1 116
Доступ и сопровождение программного обеспечения	1 022	920
Износ и амортизация	470	417
Услуги по взысканию задолженности	369	-
Услуги охраны	252	487
Услуги связи и курьера	295	317
Расходы по рекламе	179	7 518
Итого	113 809	70 266

16. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	<i>(тыс тенге)</i>	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Расходы по текущему подоходному налогу	-	(2 086)
Экономия по отложенному подоходному налогу	493	141
Итого экономия по подоходному налогу	493	(1 945)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником. Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами. Финансовая помощь, предоставленная участником, краткосрочная и погашена согласно срокам договоров и не дисконтировались.

	<i>(тыс.тенге)</i>	
	30 сентября 2024 год (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Финансовая помощь (<i>участник</i>)	5 913	1 274
Выпущенные долговые ценные бумаги (<i>участник</i>)	5 013	5 013
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 июня 2023 года (неаудировано)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы (<i>участник</i>)	899	-
Общие и административные расходы	7 350	12 700
- <i>участник</i>	7 350	6 000
- <i>прочая связанная сторона</i>	-	6 700

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 18 302 тыс. тенге за девять месяцев 2024 год и 8 187 тыс. тенге за девять месяцев 2023 года, налоги и социальные отчисления по ним 1 837 тыс.тенге, 847 тыс.тенге соответственно.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Однако справедливая стоимость при наличии субъективности и неопределенности в оценках не может считаться стоимостью, по которой может быть совершена немедленная продажа актива и передача обязательства.

Компания оценивает стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости.

Уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные отличные от котировок, относящихся к Уровню 1. Данная категория включает финансовые инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на рынках для схожих инструментов, которые не рассматриваются как активные, при этом методы оценки основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных и требует использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Модели оценки. В случае если, финансовые активы и обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. В случае оценки финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной

стоимости, справедливая стоимость основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками погашения. Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением их справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 30 сентября 2024 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	117 821	781 451	899 272
Денежные средства	117 821	-	117 821
Займы выданные	-	781 451	781 451
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	(743 685)	-	(743 685)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(734 434)	-	(734 434)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(9 251)	-	(9 251)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года (аудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	7 409	334 929	342 338
Денежные средства	7 409	-	7 409
Займы выданные	-	334 929	334 929
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	(194 505)	-	(194 505)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(191 827)	-	(191 827)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(2 678)	-	(2 678)

Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Компании, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты ее деятельности. Руководство осуществляет внедрение мер по снижению рисков осуществляет мониторинг выполнения предельных размеров рисков, а также несет ответственность по пересмотру процедур и мер по управлению рисками на регулярной основе.

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

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее клиентов или контрагентов по финансовым инструментам. Ниже представлен максимальный уровень кредитного риска по финансовым активам следующим образом:

(тыс.тенге)

	Общая сумма максимального размера риска	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	117 821	7 409
Займы выданные	781 451	334 929
Общая сумма кредитного риска	899 272	342 338

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинг*		(тыс.тенге)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
АО "First Heartland Jusan Bank"	Ва3/позитивный	Ва3/позитивный	-	640
АО «Банк ЦентрКредит»	Ва2/позитивный	Ва2/позитивный	115 121	657
Итого			115 121	1 297

*долгосрочный депозитный рейтинг международного рейтингового агентства Moody's Investors Service.

В связи с достаточно высоким уровнем кредитных рейтингов банков руководство Компании приняло решение не начислять резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам.

Анализ кредитного качества выданных займов и размера ожидаемых кредитных убытков представлен в примечании 5.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью контроля риска ликвидности Компания осуществляет ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности для выполнения своих обязательств по мере наступления сроков погашения.

Ниже представлена информация ожидаемых сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании, отраженных в отчете о финансовом положении:

30 сентября 2024 года (неаудировано)						(тыс.тенге)	
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	117 821	-	-	-	-	-	117 821
Займы выданные	127 181	134 640	386 409	133 221	-	-	781 451
Итого	245 002	134 640	386 409	133 221	-	-	899 272
Финансовые обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 878)	-	-	(730 556)	-	(734 434)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(3 338)	-	-	(5 913)	-	-	(9 251)
Итого	(3 338)	(3 878)	-	(5 913)	(730 556)	-	(743 685)
Нетто позиция	241 664	130 762	386 409	127 308	(730 556)	-	155 587

31 декабря 2023 года (аудировано)	(тыс.тенге)					
	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	7 409	-	-	-	-	7 409
Займы выданные	36 945	112 654	133 633	51 697	-	334 929
Итого	44 354	112 654	133 633	51 697	-	342 338
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 017)	-	-	(190 810)	(191 827)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(1 404)	-	(500)	(774)	-	(2 678)
Итого	(1 404)	(1 017)	(500)	(774)	(190 810)	(194 505)
Нетто позиция	42 950	111 637	133 133	50 923	(190 810)	147 833

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, обеспечивая оптимизацию получаемой доходности за принятый риск.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания не подвержена данному риску, так как не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок- это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок на ее финансовое положение, а также на уровень процентной маржи.

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	средние эффективные процентные ставки, % годовых	
	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Процентные активы		
Срочные вклады до 3-х месяцев	13,10	-
Займы выданные	50,77	54,78
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,71	26,21

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

20. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте — предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 сентября 2024 года принято решение единственным участником Компании об утверждении условий второго выпуска облигаций в размере 1 000 000 тыс.тенге в рамках первой облигационной программы Компании в размере 3 000 000 тыс.тенге. Выпуск прошел государственную регистрацию 17.10.2024, присвоен международный идентификационный номер облигациям ISIN KZ2P00012479.

02 октября 2024 года принято решение единственным участником Компании об увеличении уставного капитала Компании до 70 000 тыс.тенге и внесен участником дополнительный взнос в размере 10 000 тыс.тенге.

Директор

Главный бухгалтер



Галымова А.Б.

Шолпанкулов К.К.