

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Ломбард Прогресс»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025

ТОО «Ломбард Прогресс»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-36

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Ломбард Прогресс» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

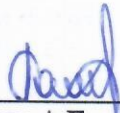
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании 12 марта 2025 года.

От имени Руководства ТОО «Ломбард Прогресс»:


Галымова А.Б.

Директор

М.П.




Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6 «Займы выданные» и Примечании 24 «Политика управления рисками» к финансовой отчетности.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные

- действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
 - оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
 - делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
(квалификационное свидетельство
аудитора № 0000464 от 14.11.1998 года)

**Трегуба И.Е.**

12 марта 2025 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 766	7 409
Займы выданные	6	902 524	334 929
Дебиторская задолженность		1 269	-
Прочие текущие активы	7	5 456	2 191
Основные средства и нематериальные активы	8	5 476	888
Отложенные налоговые активы	9	5 241	2 644
Итого активы		956 732	348 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность по выпущенным облигациям	10	766 543	191 827
Займы полученные	11	21 133	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	1 879	2 678
Оценочные обязательства	13	3 448	2 206
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	3 037
Прочие текущие обязательства	14	6 868	799
Итого обязательства		799 871	200 547
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	70 000	50 000
Нераспределенная прибыль		86 861	97 514
Итого капитал		156 861	147 514
Всего капитал и обязательства		956 732	348 061

Галымова А. Б.

Директор

М.П.



Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	263 194	118 774
Процентные расходы	17	(122 280)	(6 021)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		140 914	112 753
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(6 022)	4 350
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		134 892	117 103
Прочие операционные доходы	18	16 035	3 158
Итого операционная прибыль		150 927	120 261
Административные расходы	19	(164 177)	(102 976)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(13 250)	17 285
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	20	2 597	(3 576)
Чистая прибыль / (убыток) за период		(10 653)	13 709
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год		(10 653)	13 709


Галымова А. Б.

Директор

М.П.




Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года		50 000	83 805	133 805
Совокупный доход за год		-	13 709	13 709
На 31 декабря 2023 года		50 000	97 514	147 514
Совокупный убыток за год		-	(10 653)	(10 653)
Пополнение уставного капитала	15	20 000	-	20 000
На 31 декабря 2024 года		70 000	86 861	156 861


Галымова А. Б.

Директор

М.П.




Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(прямой метод)

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	2 427 180	888 245
погашение основного долга по займам, выданным физическим лицам	2 005 982	765 346
вознаграждения по выданным займам	251 852	119 912
пени (неустойки) по выданным займам	8 938	2 771
вознаграждения по депозитам в банках	1 607	-
прочее поступление	158 801	216
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 019 119)	(999 539)
займы, выданные физическим лицам	(2 568 257)	(891 969)
платежи поставщикам за товары и услуги	(83 936)	(43 892)
выплаты по заработной плате	(50 939)	(29 819)
выплата вознаграждений по выпущенным ценным бумагам	(131 709)	-
выплата вознаграждений по займам	(2 580)	(5 671)
корпоративный подоходный налог	(3 064)	(3 171)
налоги и прочие платежи в бюджет	(24 279)	(12 038)
прочие выплаты	(154 355)	(12 979)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(591 939)	(111 294)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(5 288)	(200)
приобретение основных средств	(5 288)	(200)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 288)	(200)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	914 392	476 673
пополнение уставного капитала	20 000	-
получение финансовой помощи	97 665	211 657
поступление от выпущенных облигаций	630 090	191 192
получение займов	166 637	73 824
2. Выбытие денежных средств, всего	(287 808)	(373 897)
возврат ранее полученной финансовой помощи	(98 939)	(262 573)
выкуп облигаций	(43 232)	
погашение займов	(145 637)	(111 324)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	626 584	102 776
Чистое изменение в денежных средствах	29 357	(8 718)
Денежные средства на начало отчетного периода	7 409	16 127
Денежные средства на конец отчетного периода	36 766	7 409

Галымова А. Б.

Директор

М.П.



Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы 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.

Филиал Компании в г. Шымкент был закрыт 5 февраля 2024 года.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 9 человек, на 31 декабря 2023 года – 8 человек.

Участник

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

Участник	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Глазинский Евгений Юрьевич	70 000	100%	50 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Галымова Алина Болатовна;

Главный бухгалтер – Шолпанкулов Канат Куандыкович.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой микрофинансовыми организациями в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Текущие экономические условия

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес-Компанию оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности



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

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2024 году составила 8,6% (2023 год – 9,8%).

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

Принцип непрерывности

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

Метод начисления

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

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Валюта измерения и представления данных финансовой информации в отчетности

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

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены руководством Компании при подготовке данной финансовой отчетности.

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

В январе 2020 года были выпущены поправки, в которых уточняются требования к классификации обязательств как краткосрочных, так и долгосрочных. В июне 2022 года в окончательной редакции были опубликованы поправки, ранее представленные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами».

В поправках разъясняется следующее:

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

Кроме того, необходимо раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования о дополнительном раскрытии таких соглашений. Требования к раскрытию информации должны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой таким образом, чтобы исключить признание любых сумм прибыли или убытка, относящихся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

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



Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операции по продаже актива или передачи обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательств оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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 источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- 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 источников справедливой стоимости, как указано выше.

Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 25.

Денежные средства

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства при их покупке или продаже на стандартных условиях отражаются в отчете о финансовом положении Компании на дату заключения договора, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов и обязательств течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.



Финансовые активы

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, вознаграждения к получению, дебиторскую задолженность, займы полученные и выпущенные облигации.

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

Реклассификации

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.



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

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы и выпущенные облигации.

После первоначального признания процентные займы и выпущенные облигации оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, и в последующем оценивается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

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.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:



Машины и оборудование
Прочие основные средства

Срок службы, лет
4-7 лет
3-10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения относится на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425.000 тенге в месяц (2023 год: 350 000 тенге) в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. С 1 января 2024 года компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.



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.

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.

Капитал

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

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

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам);
- прочие доходы.



Признание расходов

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.

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

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по полученным займам, выпущенным облигациям и прочему финансированию;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью. Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

События после отчетной даты

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

4. 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.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот



период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

● Примечание 6 «Займы выданные»

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения Компанией методологии оценки, моделей и исходных данных. Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Основы для оценки и допущений основаны на исторических данных и других факторах как ожидания и прогнозы будущих экономических событий, которые в настоящее время считаются обоснованными. Следующие компоненты влияют на оценочный резерв под кредитные убытки: критерии значительного увеличения кредитного риска, а также дефолт и его вероятность, стоимость обеспечения, оценка величины и сроков возникновения будущих денежных потоков, модели макроэкономических сценариев. Вследствие неопределенности, связанной с этими допущениями и оценками, фактические результаты в последующих периодах могут привести к корректировкам балансовой стоимости займов клиентам.

● Примечание 8 «Основные средства и нематериальные активы».

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансово года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

● Примечание 9 «Отложенные налоговые активы (оценка влияния отложенного налога)».

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату.

По мнению руководства Компании получение налогооблагаемой прибыли в будущих периодах является высоковероятным, что дает основания для признания отложенных налоговых активов на отчетную дату.

● Примечание 25 «Раскрытие информации о справедливой стоимости»

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется Компанией с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности Компании.

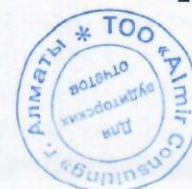
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах тенге)

Денежные средства в кассе
Денежные средства на текущих банковских
счетах в тенге

31 декабря
2024 года
21 258
148

31 декабря
2023 года
6 097
1 297



Денежные средства на сберегательных счетах	15 360	-
Денежные средства на брокерском счете	-	15
Итого	36 766	7 409

Денежные средства на сберегательных счетах представляют собой краткосрочные депозиты сроком до 3-х месяцев, ставка вознаграждения – 12,85%.

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

В связи с достаточно высоким уровнем кредитных рейтингов банков, в которых размещены денежные средства Компании (Примечание 24), руководство Компании приняло решение не начислять резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания не имела средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% собственного капитала Компании.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	900 477	338 202
Краткосрочные вознаграждения к получению	19 360	8 018
Итого краткосрочных займов выданных	919 837	346 220
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(17 313)	(11 291)
Итого	902 524	334 929

Краткосрочные займы представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам, на срок до одного года, обеспеченные транспортными средствами, в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Средневзвешенная ставка по микрокредитам на 31 декабря 2024 года составляет 39,1% годовых, средневзвешенная эффективная ставка составляет 46,9% годовых. Периодичность погашения займов устанавливается ежемесячно, либо в конце срока займа, погашение вознаграждения ежемесячно.

Залоговые активы-транспортные средства, переданные в залог заемщиками, служат защитой от кредитных потерь, обеспечивая гарантию возмещения в случае дефолта заемщика. Согласно политике Компании, сумма займа не должна превышать 60-70% стоимости залога.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет пять заемщиков на общую сумму задолженности 107 213 тыс. тенге, сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании. На 31 декабря 2023 года такие заемщики отсутствуют.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(11 291)	(15 641)
Доходы по восстановлению резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	5 021
Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(6 022)	(671)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(17 313)	(11 291)



Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	738 646	-	-	738 646
Просроченные на срок менее до 30 дней	96 210	-	-	96 210
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	16 354	-	16 354
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	68 627	68 627
Валовая балансовая стоимость	834 856	16 354	68 627	919 837
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 790)	(1 767)	(11 756)	(17 313)
Чистая балансовая стоимость	831 066	14 587	56 871	902 524

Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 483	-	-	1 483
Просроченные на срок менее до 30 дней	2 307	-	-	2 307
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	1 767	-	1 767
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 756	11 756
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 790	1 767	11 756	17 313

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

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	323 153	-	-	323 153
Просроченные на срок менее 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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 622	-	-	1 622
Просроченные на срок менее 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 выданных кредитов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год:

(в тысячах 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	2 568 257	-	-	2 568 257
Чистое изменение начисленного вознаграждения	9 940	954	448	11 342
Погашения	(1 959 596)	(14 180)	(32 206)	(2 005 982)
Переводы в Стадию 2	(136 987)	136 987	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(89 094)	89 094	-
Переводы в Стадию 1	20 713	(20 713)	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	834 856	16 354	68 627	919 837



(в тысячах тенге)	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	6 957	-	-	6 957
ОКУ по активам, которые были погашены	(4 552)	(2 200)	(4 893)	(11 645)
Чистое изменение резерва под ОКУ	851	3 076	6 783	10 710
Переводы в Стадию 2	(1 389)	1 389	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(620)	620	-
Переводы в Стадию 1	123	(123)	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 790	1 767	11 756	17 313

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости выданных кредитов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

(в тысячах тенге)	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	891 969	-	-	891 969
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2 404	615	(4 156)	(1 137)
Погашения	(683 230)	(9 775)	(72 341)	(765 346)
Переводы в Стадию 2	(38 675)	38 675	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(31 344)	31 344	-
Перевод в Стадию 1	3 500	(3 500)	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	332 529	2 400	11 291	346 220

(в тысячах тенге)	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	2 600	-	-	2 600
ОКУ по активам, которые были погашены	(2 745)	137	(14 832)	(17 440)
Чистое изменение резерва под ОКУ	855	287	9 348	10 490
Переводы в Стадию 2	(185)	185	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(478)	478	-
Переводы в Стадию 1	75	(75)	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 800	245	9 246	11 291

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	3 370	606
Предоплата по страхованию и подписке	1 355	1 005
Задолженность работников по подотчетным суммам	-	200
Запасы	69	137
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	662	243
Итого	5 456	2 191



8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах тенге)	Машины и оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	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	860	1 871	15	2 746
Поступление	285	3 418	1 569	5 272
Выбытие	(13)	-	-	(13)
Амортизация по выбывшим активам	(364)	(93)	(15)	(472)
На 31 декабря 2024 года	768	5 196	1 569	7 533
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2022 года	(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	(462)	(1 384)	(12)	(1 858)
Амортизация за период	(168)	(500)	(3)	(671)
Амортизация по выбывшим активам	364	93	15	472
На 31 декабря 2024 года	(266)	(1 791)	-	(2 057)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	398	487	3	888
На 31 декабря 2024 года	502	3 405	1 569	5 476

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

Балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составляет: на 31 декабря 2024 года - 1 193 тыс.тенге, на 31 декабря 2023 года - 915 тыс.тенге,

9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Расчет отложенных налогов на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(55)	(204)	(259)
Итого обязательства	(55)	(204)	(259)
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 258	1 205	3 463
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	441	249	690
Обязательства по налогам	-	26	26
Задолженность по вознаграждениям по займам	-	26	26
Переносимые убытки	-	1 295	1 295
Итого активы	2 699	2 801	5 500
Отложенные налоговые активы, нетто	2 644	2 597	5 241



Расчет отложенных налогов на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(116)	61	(55)
Итого обязательства	(116)	61	(55)
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 128	(870)	2 258
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	41	400	441
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по займам	57	(57)	-
Итого активы	3 226	(527)	2 699
Отложенные налоговые активы, нетто	3 110	(466)	2 644

Признание отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли против которой можно зачесть вычитаемые временные разницы.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Компания может признать отложенный актив, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива.

10. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям	760 243	190 820
Премия по выпущенным облигациям	3 013	-
Дисконт по выпущенным облигациям	(765)	(10)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	4 052	1 017
Итого	766 543	191 827

В октябре 2023 года Компания прошла государственную регистрацию облигационной программы в размере 3 000 000 тыс. тенге. Сумма первого выпуска купонных облигаций составила 1 000 000 тыс. тенге. После прохождения процедуры листинга на Казахстанской фондовой бирже (далее-КФБ) 13 декабря 2023 года ценные бумаги Компании включены в официальный список КФБ по категории "Облигации" сектор "Долговые ценные бумаги" площадка "Альтернативная". Первые торги на КФБ состоялись 22 декабря 2023 года. Условия первого выпуска: купонная ставка - 24% годовых, номинальная стоимость облигаций - 1 тыс. тенге, срок обращения - 2 года, раз в квартал выплата купона.

Информация об изменении задолженности по облигациям представлена в Примечании 11.

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по банковским займам	21 000	-
Вознаграждение по банковским займам	133	-
Итого	21 133	-

Кредитная линия сроком на три года была открыта в декабре 2023 года в АО "Банк ЦентрКредит" с номинальной ставкой 21,25% годовых. Обеспечением по кредитной линии является личное имущество участника и его гарантия на всю сумму обязательств по кредитной линии.



Ниже представлена таблица изменений в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	денежные потоки - получено	премия/ (дисконт) при продаже облигации	амортизация премии/ дисконта	начислено вознаграждение	выкуп облигаций	денежные потоки - выплачено	31 декабря 2024 года
Основной долг по займам от банков	-	166 637	-	-	-	-	(145 637)	21 000
Вознаграждения по займам от банков	-	-	-	-	2 713	-	(2 580)	133
Всего задолженность по займам от банков	-	166 637	-	-	2 713	-	(148 217)	21 133
Основной долг по выпущенным облигациям	190 820	615 355	(3 830)	-	-	(42 102)	-	760 243
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	1 017	14 735	-	-	120 262	(253)	(131 709)	4 052
Премия при продаже	-	-	3 927	(914)	-	-	-	3 013
Дисконт при продаже облигации	(10)	-	(97)	219	-	(877)	-	(765)
Всего задолженность по выпущенным облигациям	191 827	630 090	-	(695)	120 262	(43 232)	(131 709)	766 543
Финансовая помощь от участника	1 274	97 665	-	-	-	-	(98 939)	-
Итого	193 101	894 392	-	(695)	122 975	(43 232)	(378 865)	787 676

Ниже представлена таблица изменений в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	денежные потоки - получено	дисконт при продаже	начислено вознаграждение	денежные потоки - выплачено	31 декабря 2023 года
Основной долг по займам от банков	37 500	73 824	-	-	(111 324)	-
Вознаграждения по займам от банков	285	-	-	5 386	(5 671)	-
Всего задолженность по займам от банков	37 785	73 824	-	5 386	(116 995)	-
Основной долг по выпущенным облигациям	-	190 810	10	-	-	190 820
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	-	382	-	635	-	1 017
Дисконт при продаже облигации	-	-	(10)	-	-	(10)
Всего задолженность по выпущенным облигациям	-	191 192	-	635	-	191 827
Финансовая помощь от участника	52 190	211 657	-	-	(262 573)	1 274
Итого	89 975	476 673	-	6 021	(379 568)	193 101



12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1 879	1 404
Финансовая помощь от участника	-	1 274
Итого	1 879	2 678

Финансовая помощь, предоставленная участником в течение 2024-2023 годов, была краткосрочная, погашена согласно срокам договоров и не дисконтировалась.

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 448	2 206
Итого	3 448	2 206

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Сальдо на начало	2 206	203
Начислено	5 457	3 038
(Использовано)	(4 215)	(1 035)
Сальдо на конец	3 448	2 206

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы полученные	886	16
Задолженность по оплате труда	4 152	63
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	1 595	720
Прочие обязательства	235	-
Итого	6 868	799

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2024 году участник Компании пополнил уставный капитал на 20 000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года размер уставного капитала Компании составил 70 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года – 50 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

в тысячах тенге	2024 год	2023 год
Вознаграждение по займам выданным	263 194	118 774
Итого	263 194	118 774

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Вознаграждение по выпущенным облигациям	120 262	635



Вознаграждение по банковским займам	2 713	5 386
Амортизация премии по выпущенным облигациям	(914)	-
Амортизация дисконта по выпущенным облигациям	219	-
Итого	122 280	6 021

18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	8 968	3 057
Комиссионные доходы страхового агента	3 150	-
Доходы по вознаграждениям по депозитам	1 835	-
Доходы от возмещения ранее понесенных расходов	475	101
Прочие	1 607	-
Итого	16 035	3 158

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

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Расходы по оплате труда	65 929	36 047
Консультационные и другие профессиональные услуги	31 514	7 642
Аренда автотранспорта и его техобслуживание	22 027	17 900
Налоги и отчисления от оплаты труда	8 744	4 345
Аренда помещения	5 898	8 707
Резерв по неиспользованным отпускам	4 836	2 734
Расходы по обучению	4 533	525
Ремонт и обслуживание офиса	4 436	2 191
Расходы по рекламе	3 128	12 318
Прочие расходы	2 725	5 021
Услуги банка	2 403	1 032
Доступ и сопровождение программного обеспечения	2 047	1 372
Другие налоги и платежи в бюджет	1 737	-
Услуги по взысканию задолженности	1 185	-
Листинговые сборы	1 119	-
Износ и амортизация	671	545
Услуги связи и курьера	518	367
Материалы	413	1 651
Услуги охраны	314	579
Итого	164 177	102 976

20. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 и 2023 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	(3 110)
Экономия / (расход) по отложенному подоходному налогу	2 597	(466)



Итого расход по подоходному налогу	2 597	(3 576)
------------------------------------	-------	---------

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	(13 250)	17 285
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	2 650	(3 457)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(53)	(119)
Итого:	2 597	(3 576)

21. 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.

Ниже представлены операции со связанными сторонами на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2023 года	Получено денежных средств	Начислено купонное вознаграждение	Возвращено денежных средств	31 декабря 2024 года
Финансовая помощь участника	(1 274)	(97 665)	-	98 939	-
Приобретение/продажа участником выпущенных облигаций	(5 013)	(2 029)	(1 018)	6 145	(1 915)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2022 года	Получено денежных средств	Начислено купонное вознаграждение	Возвращено денежных средств	31 декабря 2023 года
Финансовая помощь участника	(52 190)	(211 657)	-	262 573	(1 274)
Приобретение участником выпущенных облигаций	-	(5 000)	(13)	-	(5 013)

Расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы распределились следующим образом:

(в тысячах тенге)	2024 год	2023 год
Процентные расходы (участник)	(1 018)	(13)
Административные расходы (участник)	(10 050)	(15 550)

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.



Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 26 748 тыс. тенге за 2024 год и 13 010 тыс. тенге за 2023 год.

22. 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 адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства..

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

Информация о достаточности капитала отражена в Примечании 26.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несёт ответственность за риски. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск изменения процентных ставок и прочих ценовой риск. Компания также подвержена операционным рискам.



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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней.

Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты свыше 60 дней.

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

К таким событиям относятся следующие:

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

(в тысячах тенге)	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты		36 766	7 409
Займы выданные (обеспечены залогом)		902 524	334 929
Дебиторская задолженность		1 269	-



Общая сумма кредитного риска	940 559	342 338
------------------------------	---------	---------

Классификация денежных средств и вкладов по кредитным рейтингам банков по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Денежные средства	Рейтинг Moody's		31 декабря	31 декабря
	2024 год	2023 год	2024 года	2023 года
АО "Банк ЦентрКредит"	Ba1/ Позитивный	Ba2/ Позитивный	15 508	657
АО «First Heartland Jusan Bank»	Ba3/ Позитивный	Ba3/ Позитивный	-	640
Итого			15 508	1 297

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:

На 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)	До востребования	Менее 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	36 766	-	-	-	-	36 766
Займы выданные	-	290 941	67 107	544 476	-	902 524
Дебиторская задолженность	-	1 269	-	-	-	1 269
Итого	36 766	292 210	67 107	544 476	-	940 559
Финансовые обязательства						
Займы полученные	-	(5 383)	(5 250)	(10 500)	-	(21 133)
Задолженность по выпущенным облигациям	-	(4 052)	-	(762 491)	-	(766 543)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 879)	-	-	-	(1 879)
Итого	-	(11 314)	(5 250)	(772 991)	-	(789 555)
Нетто позиция	36 766	280 896	61 857	(228 515)	-	151 004

На 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)	До востребования	Менее 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	7 409	-	-	-	-	7 409
Займы выданные	-	149 599	133 633	51 697	-	334 929
Итого	7 409	149 599	133 633	51 697	-	342 338
Финансовые обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	-	(1 017)	-	-	(190 810)	(191 827)



Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 404)	(500)	(774)	-	(2 678)
Итого	-	(2 421)	(500)	(774)	(190 810)	(194 505)
Нетто позиция	7 409	147 178	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). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски.

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств в иностранных валютах и операций в иностранных валютах отсутствуют.

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 не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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.

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Ниже приведен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2024 года

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
(в тысячах тенге)				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	36 766	-	36 766
Займы выданные	-	-	902 524	902 524



Дебиторская задолженность	-	1 269	1 269
Итого	-	36 766	903 793
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			
Задолженность по выпущенным облигациям	(766 543)	-	(766 543)
Займы полученные	-	(21 133)	(21 133)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 879)	(1 879)
Итого	(766 543)	(23 012)	(789 555)

На 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	7 409	-	7 409
Займы выданные	-	-	334 929	334 929
Итого	-	7 409	334 929	342 338
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	(191 827)	-	(191 827)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	(2 678)	(2 678)
Итого	-	(191 827)	(2 678)	(194 505)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах тенге)	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	36 766	36 766	7 409	7 409
Займы выданные	902 524	902 524	334 929	334 929
Дебиторская задолженность	1 269	1 269	-	-
Итого финансовые активы	940 559	940 559	342 338	342 338
Финансовые обязательства				
Задолженность по выпущенным облигациям	(766 543)	(766 543)	(191 827)	(191 827)
Займы полученные	(21 133)	(21 133)	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	(1 879)	(1 879)	(2 678)	(2 678)
Итого финансовые обязательства	(789 555)	(789 555)	(194 505)	(194 505)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.



Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных и займов полученных оцениваются путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на дату оценки по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения, если они являются долгосрочными. В Компании финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют сроков погашения более одного года (Примечание 27).

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

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания обязана выполнять требования Национального Банка Республики Казахстан к размеру уставного капитала. В соответствии с Постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка №192 от 14.11.2019 года «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала для ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года минимальный размер уставного капитала составляет с 1 января 2024 года 50 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2024 годов Компания соответствовала требованиям в отношении размера уставного капитала.

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 766	-	36 766	7 409	-	7 409
Займы выданные	902 524	-	902 524	334 929	-	334 929
Дебиторская задолженность	1 269	-	1 269			
Текущий подоходный налог	256	-	256			
Прочие текущие активы	5 200	-	5 200	2 191	-	2 191
Основные средства и нематериальные активы	-	5 476	5 476	-	888	888
Отложенные налоговые активы	-	5 241	5 241	-	2 644	2 644
Итого активы	946 015	10 717	956 732	344 529	3 532	348 061
Обязательства						
Задолженность по выпущенным облигациям	(766 543)	-	(766 543)	((1 017)	(190 810)	(191 827)
Займы полученные	((21 133)	-	(21 133)	-		-
Краткосрочная кредиторская задолженность	(1 879)	-	(1 879)	(2 678)		(2 678)



Оценочные обязательства	(3 448)	-	(3 448)	(2 206)	-	(2 206)
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(3 037)	-	(3 037)
Прочие текущие обязательства	(6 868)	-	(6 868)	(799)	-	(799)
Итого обязательства	(799 871)	-	(799 871)	(9 737)	(190 810)	(200 547)
Чистая позиция	146 144	10 717	156 861	334 792	(187 278)	147 514

28. 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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В пределах облигационной программы 10 января 2025 года состоялись торги по размещению купонных облигаций второго выпуска в количестве 100 000 штук с номинальной стоимостью одной облигации 10 тыс. тенге на общую сумму 1 000 000 тыс. тенге.

Других существенных событий, которые оказали или могли оказать влияние на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, произошедших в период между отчетной датой и датой ее утверждения, не происходило.

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 12 марта 2025 года.

