

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Ломбард «HAYAT CAPITAL»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за первое полугодие, закончившийся 30 июня 2025 года

(неаудированная)

Алматы, 2025

ТОО «Ломбард «НАУАТ САПИТАЛ»:

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 июня 2025 года

	Примечания	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	40 344	61 362
Займы выданные	6	1 372 095	1 197 644
Прочие краткосрочные активы	7	4 730	6 853
Основные средства	8	29 685	37 706
Итого активы		1 446 854	1 303 565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	9	529 807	479 807
Обязательства по аренде	10	12 999	20 066
Обязательства по подоходному налогу		3	46 083
Прочие краткосрочные обязательства	11	33 213	31 730
Отложенные налоговые обязательства	18	17 983	17 983
Итого обязательства		594 005	595 669
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	100 000	100 000
Дополнительный капитал		261 538	261 538
Нераспределенная прибыль		491 311	346 358
Итого капитал		852 849	707 896
Всего капитал и обязательства		1 446 854	1 303 565


Исмаилова Альфия Анасовна

Директор


Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер

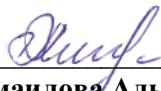


Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня, 2025 года

	Примечания	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	(тыс. тенге) за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	245 736	213 193
Процентные расходы	14	(2 311)	(4 219)
Чистый процентный доход, (нетто)		243 425	208 974
Восстановление/(начисление) резерва по предоставленным займам	6	55 363	(9 065)
Расходы по реализации услуг	15	(67 876)	(46 020)
Итого операционная прибыль		230 912	153 889
Административные расходы	16	(120 910)	(56 136)
Прочие доходы/(расходы)	17	34 951	10 484
Прибыль до налогообложения		144 953	108 237
Экономия (расходы) по подоходному налогу	18		
Чистая прибыль за период		144 953	108 237
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		144 953	108 237


Исмаилова Альфия Анасовна

Директор


Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер



ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 1 января 2024 года	100 000	217 617	179 924	497 541
Совокупный доход за год	-	-	166 434	166 434
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	-	43 921	-	43 921
Сальдо на 31 декабря 2024 года	100 000	261 538	346 358	707 896
Совокупный доход за год	-	-	144 953	144 953
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2025 года	100 000	261 538	491 311	852 849

Shurf

Исмаилова Альфия Анасовна

Директор


Исмаилова Маржан М

Исмайлова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер



Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года
(прямой метод)

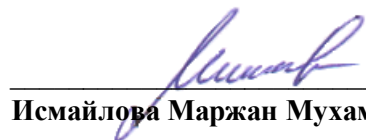
	(тыс. тенге)	
	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 год	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	1 716 750	1 737 233
Погашение выданных займов клиентами	1 437 017	1 496 837
Проценты, полученные по выданным займам	242 871	209 453
Поступление пени по выданным займам	36 862	30 943
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(1 778 390)	(1 790 138)
Выдача займов	(1 552 594)	(1 637 649)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(67 574)	(50 697)
Выплаты по заработной плате	(70 964)	(42 287)
Корпоративный подоходный налог	(51 037)	(42 769)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(36 221)	(16 736)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(61 640)	(52 905)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	-	(456)
Приобретение основных средств	-	(456)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(456)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	50 000	172 450
Получение займов	50 000	172 450
2. Выбытие денежных средств, всего	(9 378)	(11 286)
Арендные платежи	(9 378)	(11 286)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	40 622	161 164
Чистое изменение в денежных средствах	(21 018)	107 803
Денежные средства на начало отчетного периода	61 362	9 046
Денежные средства на конец отчетного периода	40 344	116 849



Исмаилова Альфия Анасовна

Директор





Исмаилова Маржан Мухаметжановна

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Ломбард «НАУАТ CAPITAL» (далее – «Компания») было образовано 14 апреля 2020 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард «Halyk Capital». 03 марта 2021 года Компания изменила название на ТОО «Ломбард «НАУАТ CAPITAL».

Компания осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан на основании лицензии № 02.22.0001.L на осуществление микрофинансовой деятельности в качестве ломбарда, выданной 02 февраля 2022 года РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, 285/3, офис 201.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, сроком до 12 месяцев со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2025 года Компания имеет филиал в г. Кызылорда.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 21 человек, на 31 декабря 2024 года – 22 человека.

Участники

На 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 года участниками Компании являются физические лица – резиденты Республики Казахстан:

Участник	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Исмаилова Альфия Анасовна	50 000	50%	50 000	50%
Часовитин Владимир Лаврентьевич	50 000	50%	50 000	50%
Итого	100 000	100%	100 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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).

Инфляция и текущие экономические условия

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 январе 2024 года составила 9,5%. В декабре 2024 года инфляция в Республике Казахстан за год замедлилась и составила 8,6%.

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

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа 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.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор –Исмаилова Альфия Анасовна;

Главный бухгалтер – Исмаилова Маржан Мухаметжановна.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 в 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.

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 полученные.

После первоначального признания займы полученные 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 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

При первоначальном признании объекты основных средств отражаются по себестоимости, включая все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Если объект основных

средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и передаточные устройства	2,5-3
Прочие основные средства	4-7

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

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 балансовой стоимостью. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом 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. Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения. Компания отражает активы в форме права пользования в составе основных средств в виде транспортных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга (Примечание 8).

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде

увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты денежных премий или участия в прибыли, признается обязательство, если у Компании есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

Взносы по пенсионным обязательствам

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 АО «Единый накопительный пенсионный фонд». С 01 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 АО «Единый накопительный пенсионный фонд» удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в расходы по оплате труда и отчисления по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан.

Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

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 подоходного 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 внесенных вкладов участником Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участников Компании.

Дополнительный капитал

При получении Компанией займов от собственников по ставкам вознаграждения ниже рыночных или без вознаграждения, разница между фактической стоимостью и справедливой стоимостью займов, возникающая при первоначальном признании, учитывается как дополнительный капитал.

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.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Процентные доходы Компании включают вознаграждение по займам, выданным физическим лицам, дисконт по займам, полученным от третьих лиц.

Доходы по неустойке и штрафам признаются в момент возникновения просрочки и отражаются в составе прочих доходов.

Расходы

Признание расходов производится 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, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы.

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по финансовому лизингу, а также амортизацию дисконта по полученным займам.

Расходы по реализации включают расходы по оплате труда кредитных менеджеров, затраты, связанные с предоставлением услуг по займам.

Переоценка иностранной валюты

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

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 потребуется 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.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены);
- оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости (*Примечание 25*).

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыль, либо несет убытки (включая прибыль или убытки в отношении операций с прочими компонентами Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении сегментов между ресурсами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Компания выделяет один основной сегмент - выдача займов.

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.

Изменения в учетной политике

Ряд поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2024 года. Требования этих поправок к действующим стандартам были рассмотрены 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 (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.

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании в соответствии с МСФО требует от руководства делать суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и 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.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания регулярно проводит анализ выданных займов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по выданным займам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам заемщиков и их задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к выданным займам для отражения текущих обстоятельств.

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обесценение нефинансовых активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем нефинансовым активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Когда производится расчет ценности использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, выбрав подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Оценка займов, полученных по ставке ниже рыночной

Компания признает долгосрочные беспроцентные займы, полученные от участника и третьих лиц, по справедливой стоимости с применением дисконтирования по средневзвешенным ставкам вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения. В финансовой отчетности ежегодно признается амортизация дисконта, рассчитанная методом эффективной ставки процента.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного 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 и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	35 398	59 801
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	4 946	1 561
Итого	40 344	61 362

Руководство Компании уверено, что справедливая стоимость денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства представлены в казахстанских тенге. Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

По состоянию на 30 июня 2025 и 2024 годов денежные средства были выражены в тенге:

	(тыс. тенге)	
Денежные средства	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
АО «Нурбанк»	53	1 519
АО «ForteBank»	358	36
АО «Kaspi Bank»	4 535	6
Итого	4 946	1 561

Концентрация денежных средств

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов Компания не имеет средств на счетах в кредитных организациях, баланс которых превышает 10% капитала Компании.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов выданные займы представлены следующим образом:

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	1 349 674	1 234 098
Краткосрочные вознаграждения к получению	27 738	24 874
Неустойка и пеня к получению	9 786	9 139
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 387 198	1 268 111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 103)	(70 467)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 372 095	1 197 644

Компания предоставляет займы физическим лицам в размере не более восьмидесятитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком до 12 месяцев под залог автотранспортных средств, техники и золотых изделий. Предельная ставка вознаграждения по займам до 45 дней с размером не более 50 МРП не превышает 20% от суммы выданного займа. Предельная ставка вознаграждения по займам до 365 дней с размером более 50 МРП не превышает 56% ГЭСВ.

По просроченной задолженности заемщиков Компания начисляет неустойку в размере 0,35% - 0,5% от непогашенной в срок суммы за каждый день просрочки до 90 дней просрочки. По истечении 90 дней начисляется пеня в размере 0,03% от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	30 июня 2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(70 467)	(47 203)
Восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 364	(24 666)
Списание задолженности за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1 402
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(15 103)	(70 467)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 30 июня 2025 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 202 655	-	-	1 202 655
Просроченные на срок менее 30 дней	138 952	-	-	138 952
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 485	-	1 485
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	3 252	-	3 252
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	40 854	40 854
Валовая балансовая стоимость	1 341 607	4 737	40 854	1 387 198
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(11 652)	(197)	(3 254)	(15 103)
Чистая балансовая стоимость	1 329 955	4 540	37 600	1 372 095

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	10 451	-	-	10 451
Просроченные на срок менее 30 дней	1 201	-	-	1 201
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	104	-	104
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	93	-	93
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	3 254	3 254
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 652	197	3 254	15 103

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

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 155 840	-	-	1 155 840
Просроченные на срок менее 30 дней	65 149	-	-	65 149
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	8 900	-	8 900
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	21 390	-	21 390
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	16 832	16 832
Валовая балансовая стоимость	1 220 989	30 290	16 832	1 268 111
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 590)	(8 199)	(11 678)	(70 467)
Чистая балансовая стоимость	1 170 399	22 091	5 154	1 197 644

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	47 449	-	-	47 449
Просроченные на срок менее 30 дней	3 141	-	-	3 141
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	2 519	-	2 519
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	5 680	-	5 680
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	11 678	11 678

Резервы под ожидаемые кредитные убытки	50 590	8 199	11 678	70 467
--	--------	-------	--------	--------

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного риска

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения по кредитным договорам. Основным видом полученного обеспечения при кредитовании заемщиков – физических лиц является залог автотранспортных средств.

Руководство Компании осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения. Определение справедливой стоимости имущества Компания осуществляет самостоятельно путем визуального осмотра состояния и технических характеристик имущества.

7. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 год	31 декабря 2024 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	3 708	6 679
Предоплата по страхованию и подписке	1 114	266
Резерв под обесценение	(92)	(92)
Итого	4 730	6 853

Движение резерва под обесценение:

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 год	2024 год
Резерв под обесценение на начало периода	(92)	(92)
Восстановление/ (начисление) резерва под обесценение	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	(92)	(92)

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)			
	Транспортные средства	Компьютерное и другое оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	57 470	816	5 801	64 087
Поступление/ (выбытие)	-	1 047	566	1 613
На 31 декабря 2024 года	57 470	1 863	6 367	65 700
Поступление/ (выбытие)	-	-	-	-
На 30 июня 2025 года	57 470	1 863	6 367	65 700
Накопленный износ				
На 31 декабря 2023 года	(11 230)	(120)	(919)	(12 269)
Амортизация за период	(14 368)	(380)	(977)	(15 725)
На 31 декабря 2024 года	(25 598)	(500)	(1 896)	(27 994)
Амортизация за период	(7 289)	(219)	(513)	(8 021)

На 30 июня 2025 года	(32 887)	(719)	(2 409)	(36 015)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	46 240	696	4 882	51 818
На 31 декабря 2024 года	31 872	1 363	4 471	37 706
На 30 июня 2025 года	24 583	1 144	3 958	29 685

Транспортные средства приобретены Компанией по договорам финансового лизинга (*Примечание 10*).

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании. По мнению руководства Компании признаки обесценения основных средств и активов в форме права пользования отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2025 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств составила 48 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2024 года – 48 тыс. тенге.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы, полученные от участников	597 266	547 266
Займы, полученные от третьих лиц	100 000	100 000
Дисконт по долгосрочным займам полученным	(167 459)	(167 459)
Итого	529 807	479 807

В ходе осуществления деятельности в течение 2020-2024 гг. участник предоставляет Компании долгосрочные займы на возвратной основе без вознаграждения сроком до 5 лет.

При первоначальном признании полученные займы были отражены по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученных займов до справедливой стоимости отражена по статье дополнительный капитал (*Примечание 12*).

В 2024 году Компания получила от третьего лица долгосрочный заем на возвратной основе без вознаграждения сроком 5 лет в сумме 100 000 тыс. тенге. В 2025 получила заем от участника в сумме 50 000 тыс. тенге сроком на 5 лет на возвратной основе без вознаграждения. При первоначальном признании полученный заем был отражен по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученного займа до справедливой стоимости в сумме 57 881 тыс. тенге отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (*Примечание 13*).

Амортизация дисконта по долгосрочным полученным займам за 2024-2023 гг. в сумме 55 844 тыс. тенге и 39 833 тыс. тенге соответственно, отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (*Примечание 14*).

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные займы полученные	257 006	257 006
Долгосрочные займы полученные	272 801	222 801
Итого	529 807	479 807

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные обязательства по лизингу	7 067	14 133
Долгосрочные обязательства по лизингу	5 932	5 933
Итого	12 999	20 066

В течение 2023 года Компания заключила договоры финансового лизинга с ТОО «Astana Motors Finance» на временное владение и пользование легковыми автотранспортными средствами в виде трех автомашин производителя Hyundai на общую сумму 57 470 тыс. тенге сроком на 3 года. Авансовый лизинговый платеж в общей сумме 11 494 тыс. тенге был оплачен одномоментно после заключения договоров финансового лизинга, остальная часть в общей сумме 45 976 тыс. тенге оплачивается согласно графикам платежей в течение срока лизинга. Ставка вознаграждения по договорам финансового лизинга составляет 27% годовых. Расходы по вознаграждению по договорам финансового лизинга за 1 квартал 2025 год в сумме 4 808 тыс. тенге, 2024 год в сумме 7 485 тыс. тенге, отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 14).

11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 970	2 583
Прочая кредиторская задолженность	3 512	2 917
Итого финансовые обязательства	5 482	5 500
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	7 695	4 613
Задолженность по оплате труда	9 993	7 350
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 033	10 257
Итого нефинансовые обязательства	5 010	4 010
Всего	27 731	26 230

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2025 года	2024 год
Сальдо на начало	4 613	14 687
Начислено /(восстановлено)	3 082	(10 074)
Сальдо на конец	7 695	4 613

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

В 1 полугодии 2025, 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал на 31 декабря 2024 года, представляет собой разницу между номинальной и справедливой стоимостью долгосрочных займов, полученных от участника в сумме 261 538 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2023 года 217 617 тыс. тенге.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 30 июня 2024 года
Вознаграждение по займам выданным	245 736	213 193
Дисконт по займам, полученным от третьих лиц (Примечание 9)	-	-
Итого	245 736	213 193

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 30 июня 2024 года
Вознаграждение по финансовому лизингу (Примечание 10)	2 311	4 219
Амортизация дисконта по долгосрочным займам, полученным от участника (Примечание 9)		
Итого	2 311	4 219

15. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 30 июня 2024 года
Расходы по оплате труда	15 821	20 520
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 413	2 701
Техническая поддержка программного обеспечения	32 565	18 912
Услуги временного хранения залогового имущества	11 119	108
Аренда помещения	2 652	1 999
Рекламные услуги	1 793	222
Прочие профессиональные услуги по заемщикам	1 010	1 098
Услуги охраны	443	415
Услуги нотариуса и оценщиков	60	45
Итого	67 876	46 020

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 30 июня 2024 года
--	----------------------	--------------------------------------

ТОО «Ломбард «НАУАТ САПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Расходы по оплате труда	78 290	37 718
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	16 178	4 764
Амортизация основных средств	8 022	7 822
Профессиональные услуги	7 045	250
Сопровождение программного обеспечения	135	6
Обслуживание Автотранспорта	5 830	1 194
Офисные расходы	3 328	3 064
Страхование	770	815
Услуги банка	699	269
Прочие расходы	613	234
Итого	120 910	56 136

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 30 июня 2024 года
Доходы по неустойке и пене по просроченным выданным займам	37 508	31 886
Доход от возмещения по страховому случаю	1 442	570
Списание сомнительной задолженности по займам	(3 215)	(11 612)
Корпоративные расходы	(784)	(10 360)
Прочие доходы		-
Итого	34 951	10 484

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Конечной контролирующей стороной Компании являются физические лица, резиденты Республики Казахстан Исмаилова Альфия Анасовна и Часовитин Владимир Лаврентьевич (*Примечание 1*).

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных тарифов. Непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчеты производятся в денежной форме.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 июня 2025 года:

(тыс. тенге)

Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
---	--	--------	--	----------

Исмаилова Альфия Анасовна	(547 266)	(50 000)	-	(597 266)	Предоставление займов
Итого	(547 266)	(50 000)	-	(597 266)	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Исмаилова Альфия Анасовна	(475 266)	(72 000)	-	(547 266)	Предоставление займов
Исмаилов Малик Мансурович	-	8 011	(8 011)	-	Приобретение залогового имущества
ИП Часовитин Игорь Владимирович	-	(4 000)	4 000	-	Консультационные услуги
Часовитин Илья Владимирович	-	371	(371)	-	Приобретение залогового имущества
Итого	(475 266)	(67 618)	(4 382)	(547 266)	

19. 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.

20. 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.

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией с осуществлением деятельности в качестве ломбарда должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера уставного капитала. Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан №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 составляет 70 000 тыс. тенге. .

По состоянию на 31 декабря 2024 года все требования соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2024 года	Норматив	31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	70 000	100 000	70 000	100 000

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

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

Кредитный риск

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.

Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

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

К таким событиям относятся следующие:

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(тыс. тенге)

	Общая сумма максимального размера риска	
	30 июня 2025 года	на 31 декабря 2024 года
Денежные средства	40 344	61 362
Займы выданные	1 372 095	1 197 644
Общая сумма кредитного риска	1 412 439	1 259 006

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.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

30 июня 2025 года	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	40 344	-	-	-	40 344
Займы выданные	-	964 521	407 574	-	1 372 095
	40 344	964 521	407 574	-	1 412 439
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	223 673	373 593	597 266
Обязательства по аренде	-	3 450	3 616	5 933	12 999
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 125	4 357	-	5 482
	-	4 575	231 646	379 526	615 747
Нетто позиция	40 344	959 946	175 928	(379 526)	796 692

(тыс. тенге)

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года	До востребования	До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	61 362	-	-	-	61 362
Займы выданные	-	843 906	353 738	-	1 197 644
	61 362	843 906	353 738	-	1 259 006
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	282 692	264 574	547 266
Обязательства по аренде	-	7 067	7 067	5 933	20 066
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 318	4 182	-	5 500
	-	8 385	293 941	270 507	572 832
Нетто позиция	61 362	835 521	59 798	(270 507)	686 174

(тыс. тенге)

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

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. Операций, выраженных в валюте, в Компании нет.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах. По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

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

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.

22. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. Значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств в таблице не представлены.

(тыс. тенге)			
30 июня 2025 года			
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	40 344	40 344	40 344
Займы выданные	1 372 095	1 372 095	1 372 095
Итого финансовые активы	1 412 439	1 412 439	1 412 439
Финансовые обязательства			
Займы полученные	529 807	529 807	529 807
Обязательства по аренде	12 199	12 199	12 199
Прочие краткосрочные обязательства	5 482	5 482	5 482
Итого финансовые обязательства	547 488	547 488	547 488
Нетто позиция	864 951	864 951	864 951

(тыс. тенге)

31 декабря 2024 года		
Оцениваемые по амортизированной	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость

СТОИМОСТИ

Финансовые активы

Денежные средства	61 362	61 362	61 362
Займы выданные	1 197 644	1 197 644	1 197 644
Итого финансовые активы	1 259 006	1 259 006	1 259 006

Финансовые обязательства

Займы полученные	479 807	479 807	479 807
Обязательства по аренде	20 066	20 066	20 066
Прочие краткосрочные обязательства	5 500	5 500	5 500
Итого финансовые обязательства	505 373	505 373	505 373
Нетто позиция	753 633	753 633	753 633

23. 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.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Каких-либо событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.