

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
и Аудиторский отчет независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3 Основные положения учетной политики	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6 Новые учетные положения	19
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20
8 Депозиты в банках	21
9 Кредиты и авансы клиентам	21
10 Основные средства	31
11 Прочие финансовые активы	32
12 Прочие активы	33
13 Займы	33
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15 Прочие финансовые обязательства	34
16 Прочие обязательства	34
17 Уставный капитал	35
18 Процентные доходы и расходы	35
19 Комиссионные доходы и расходы	35
20 Доход от операционной аренды	36
21 Административные и прочие операционные расходы	36
22 Корпоративный подоходный налог	37
23 Сегментный анализ	38
24 Управление финансовыми рисками	42
25 Управление капиталом	52
26 Условные обязательства	53
27 Раскрытие информации о справедливой стоимости	53
28 Операции со связанными сторонами	55
29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	56
30 События после отчетной даты	56
31 Сокращения	57



Аудиторский отчет независимого аудитора

Наблюдательному совету и Участнику Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 466,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Компании в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом

466,000 тысяч казахстанских тенге

Как мы ее определили

Приблизительно 5 % от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Компании, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита****Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам**

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения провизий под ОКУ.

Компания провела оценку провизий под ОКУ по кредитам и авансам клиентам на коллективной основе на основании таких параметров кредитного риска, как вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма под риском дефолта.

При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:

Мы изучили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Компанией, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска.

Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверив их с исходными данными. Мы рассмотрели такие данные как:

- сумма задолженности финансовых активов на отчетную дату: проверено с помощью подтверждений, анализа договоров и платежей;

- платежная дисциплина: проверено через сравнение графиков платежей и фактических оплат, полученных от покупателей;

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, использованных для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 4 и 9 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

- стоимость залогового обеспечения: проверено путем анализа договоров залогов и сравнением с рыночными данными;

- макропараметры: проверено путем сравнения исходных данных, используемых в расчетах, с данными, предоставленными исследовательскими агентствами, публикующими макро данные.

Мы провели оценку суждений, используемых руководством в следующих отношениях:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;

- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;

- определение дефолта, применяемое Компанией;

- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;

- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовой отчет мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 Международными стандартами финансовой отчетности 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 аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 в 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 ошибок; 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.

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод 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 привлечь внимание в нашем аудиторском отчете соответствующему раскрытию 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 в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность 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, и в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

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 отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP.

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Светлана Белокурова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000357 от 21 февраля 1998
года)

18 апреля 2023 г.


Алматы, Казахстан

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	14,103,575	11,386,877
Депозиты в банках	8	-	1,007,335
Кредиты и авансы клиентам	9	136,324,613	105,571,231
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		615,858	307,068
Прочие финансовые активы	11	64,070	535,557
Прочие активы	12	368,889	504,757
Отложенный актив по налогу на прибыль	22	232,000	423,000
Нематериальные активы		113,954	44,190
Основные средства	10	1,375,647	636,599
ИТОГО АКТИВЫ		153,198,606	120,416,614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	13	122,826,298	97,338,219
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5,235,817	5,233,368
Прочие финансовые обязательства	15	549,164	725,199
Прочие обязательства	16	1,174,462	1,112,789
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		129,785,741	104,409,575
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	4,550,000	4,550,000
Нераспределенная прибыль		18,862,865	11,457,039
ИТОГО КАПИТАЛ		23,412,865	16,007,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		153,198,606	120,416,614

Утверждено к выпуску и подписано 18 апреля 2023 года.


Женисбек Досымханов
 Президент Компании


Жанар Оспанова
 Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	27,844,901	16,350,495
Процентные и аналогичные расходы	18	(15,079,765)	(8,802,304)
Чистые процентные доходы		12,765,136	7,548,191
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	9	(1,017,867)	740,702
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		11,747,269	8,288,893
Комиссионные доходы	19	270,547	294,647
Комиссионные расходы	19	(691,700)	(741,932)
Доход от операционной аренды	20	308,630	280,426
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9,824)	6,565
Прочие операционные доходы		50,379	71,666
Доход от продажи автомобилей для лизинга	10	177,423	346,101
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга	10	(119,360)	(335,358)
Административные и прочие операционные расходы	21	(2,411,379)	(1,622,271)
Прибыль до налогообложения		9,321,985	6,588,737
Расходы по налогу на прибыль	22	(1,916,159)	(1,316,529)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		7,405,826	5,272,208
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		7,405,826	5,272,208

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2021 г.	4,550,000	6,184,831	10,734,831
Прибыль за год	-	5,272,208	5,272,208
Итого совокупный доход за год	-	5,272,208	5,272,208
Баланс на 31 декабря 2021 г.	4,550,000	11,457,039	16,007,039
Прибыль за год	-	7,405,826	7,405,826
Итого совокупный доход за год	-	7,405,826	7,405,826
Баланс на 31 декабря 2022 г.	4,550,000	18,862,865	23,412,865

Примечания на страницах с 5 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23,177,841	16,166,247
Проценты уплаченные	13	(14,837,181)	(8,252,657)
Комиссии полученные		270,547	294,647
Комиссии уплаченные		(587,370)	(646,093)
Полученные доходы от операционной аренды		308,630	280,426
Полученные прочие операционные доходы		108,442	47,288
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,791,686)	(1,055,717)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(487,612)	(351,856)
Уплаченный налог на прибыль		(2,033,949)	(1,701,667)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,127,662	4,780,618
<i>Чистый снижение/(прирост) по:</i>			
- средствам в других банках		1,007,335	(1,000,000)
- кредитам и авансам клиентам		(27,104,311)	(46,961,713)
- прочим финансовым активам		471,487	(249,903)
- прочим активам		(398,558)	(254,025)
<i>Чистое(снижение)/прирост по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам		(260,120)	432,347
- прочим обязательствам		23,251	131,933
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(22,133,254)	(43,120,743)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(322,889)	(611,542)
Поступления от выбытия основных средств	10	14,409	369,126
Приобретение нематериальных активов		(92,106)	(11,987)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(400,586)	(254,403)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	13	81,530,000	72,606,000
Погашение основного долга по займам	13	(56,282,056)	(33,039,031)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	13	-	4,990,895
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		25,247,944	44,557,864
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2,594	7,791
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		2,716,698	1,190,509
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11,386,877	10,196,368
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		14,103,575	11,386,877

Примечания на страницах с 5 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее - «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 31 декабря 2022 и 2021 годы непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а стороной, обладающей конечным контролем являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим и юридическим лицам. Компания действует согласно лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0042.М от 19 марта 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 31 декабря 2022 года в Компании было 35 сотрудников (2021 год: 30 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована по следующему адресу: пр. Достык, дом 232, 3 этаж, г. Алматы, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Война между Россией и Украиной

21 февраля 2022 года президент России объявил о признании самопровозглашенных Луганской и Донецкой Народных Республик, а 24 февраля начал полномасштабное военное вторжение в Украину. В ответ на действия России, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT.

Вследствие конфликта между Россией и Украиной и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг практически 20.3% в декабре 2022 года. На сегодняшний день Национальный банк Республики Казахстан предпринял ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

Долгосрочные последствия текущей геополитической и экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Высокая инфляция, проблемы, вызванные недавними внутренними беспорядками в январе 2022 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и создание трудностей с привлечением международного финансирования.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 448.41 тенге за 1 доллар США по сравнению с 462.65 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 431.67 тенге). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом. Стабильный прогноз поддерживается сильными бюджетными и внешними балансами правительства, финансовой гибкостью, подкрепленной накопленными сбережениями от нефтяных доходов, чистой финансовой кредиторской позицией, а также мерами, реализуемыми Правительством Республики Казахстан.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 27).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость («АС») представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки («ЭПС») – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными («POCI») финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Компания применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимались меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. Кредитный комитет Компании принимает решение о списании ссуд, просроченных более чем на 1 год, в индивидуальном порядке.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Компанией.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Депозиты в банках

Средства в других банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	4-10
Транспорт	3-6
Транспорт в аренде	срок аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором

Компания арендует офисное помещение. Компания не учитывает данное соглашение как право пользования и рассматривает его как затраты периода из-за незначительной суммы (Примечание 4).

Учет договоров операционной аренды, в которых Компания выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. В Примечании 4 приводится информация о суждениях, использованных Компанией при принятии решения о классификации аренды.

Компания сдает транспортные средства (в основном легковые машины) в аренду корпоративным клиентам, в основном, на срок 2 или 3 года, что не составляет значительной части срока полезного использования этих транспортных средств. Право собственности не передается арендаторам, и Компания сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с этими транспортными средствами.

По окончании срока аренды данных активов Компания переводит их в состав запасов по балансовой стоимости. Выручка от продажи таких активов признается в качестве выручки, а балансовая стоимость проданных запасов признается в качестве себестоимости продаж. Денежные потоки, возникающие в результате покупки и продажи таких активов, классифицируются как операционные денежные потоки.

Займы

Займы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой, и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Корпоративный подоходный налог

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.

Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой вклад единственного участника (владельца) и классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как вычеты от выручки, за минусом налогов.

Отражение процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Компанией комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к Стадии 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из стадии 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к стадии 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Доход от вознаграждения страхового агентства представляет собой комиссионный доход, полученный от страховой компании в виде определенного процента от страховой премии. Компания получает вознаграждение страхового агентства при заключении клиентом договора страхования автомобиля. Компания предоставляет автокредит физическим лицам только в том случае, если автомобиль имеет надлежащее обеспечение и покрыт автострахованием. Страховая компания утверждается Компанией. Это агентское вознаграждение напрямую связано с выдачей кредита и, таким образом, включается в стоимость кредита и распределяется в течение ожидаемого срока кредита. Вознаграждения страховых агентств амортизируются с использованием ЭПС, и эта амортизация признается в составе процентных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Компания осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным банками, предоставляющими обменные услуги, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами банков признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, Тенге.

Операции, выраженные в иностранной валюте, отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям, выраженным в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием обменного курса, действующего на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на нетто-основе.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял тенге 462.65 за 1 доллар США (2021 год: 431.67 тенге за 1 доллар США); и 492.86тенге за 1 Евро (2021 год: 487.79 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Республики Казахстан, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Компании, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 23).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 24.

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Активы						
Предоплата текущих налоговых обязательств	615,858	-	615,858	307,068	-	307,068
Отложенный налоговый актив	124,587	107,413	232,000	185,739	237,261	423,000
Нематериальные активы	-	113,954	113,954	-	44,190	44,190
Основные средства	-	1,375,647	1,375,647	-	636,599	636,599
Прочие активы	368,889	-	368,889	504,757	-	504,757
Обязательства						
Прочие обязательства	1,174,462	-	1,174,462	1,112,789	-	1,112,789

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 24. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое Компанией;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;
- разработка и применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Исходными данными для учета прогнозной информации является статистика и прогнозы, публикуемые на сайте Национального Банка Республики Казахстан и Министерства Национальной Экономики Республики Казахстан. Учет прогнозной информации в оценке резерва осуществляется на основе оценки:

- Текущего положения экономики относительно фазы экономического цикла - переменная «Экономический цикл» (далее – ЭЦ)
- Прогнозов изменения макропоказателей - переменная «Макроэкономический Прогноз» (далее – МП).

Каждой переменной соответствует балл от 1 до 3, балл может быть нецелочисленным. Для оценки ЭЦ и МП рассматривается набор макроэкономических показателей, каждому из которых соответствует некоторый вес. На следующем этапе при расчете ожидаемых кредитных убытков Компания использует базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии, где вес базового сценария составляет 70%, а веса пессимистического и оптимистичного сценариев - 20% и 10%, соответственно. В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2022 года, на основе которого определяется базовый сценарий.

	Вес показателя	Допущение:			
		2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Макропоказатель:	20%	4.0%	4.0%	4.1%	3.2%
Темпы роста ВВП, %					
Объем добычи нефти и газового конденсата в Казахстане, млн. тонн	10%	92.6	98.1	103.2	103.1
Цена на нефть марки Brent, долл. США/барр.	10%	85	85	85	85
Ставка рефинансирования НБРК, %	20%	15	12	10	10
Среднегодовой курс долл. США/тенге	20%	470.08	469.96	470.06	470.06
Инфляция на конец года, %	20%	8.5	4.5	3.5	3.5

Компания для получения допущений по базовому сценарию, высчитывает влияние макроэкономических факторов с использованием макропоказателей, представленных в таблице выше. Затем полученный показатель корректируется в целях определения допущений для пессимистичного и оптимистичного сценариев, путем увеличения значения базового сценария на 20% и уменьшения базового сценария на 10% соответственно.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с указанной методикой значение ЭЦ составило 2.54 балла, что соответствует умеренному экономическому спаду, а значение МП 1.52 балла, что соответствует умеренному росту экономики относительно текущего уровня. С учетом текущей геополитической неопределенности Компания приняла решение оставить показатель МП на существующем уровне, равном 2.01, что соответствует стабилизации экономики на текущем уровне. Если Компания применит измененный показатель МП, то ожидаемые кредитные убытки уменьшатся на 272,397 тысяч тенге.

Анализ чувствительности

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 116,791 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: увеличение или снижение на 62,688 тысяч тенге). Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 185,402 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: увеличение на 94,350 тысячи тенге). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 188,002 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: снижение на 102,859 тысячи тенге).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Начиная с 2020 года, обращение за предоставлением кредитных каникул в связи с потерей работы или основного источника дохода рассматривалось как признак значительного увеличения кредитного риска, как было указано выше (Примечание 24).

Раскрытие кредитного качества непросроченных займов и авансов, выданных в первой стадии.

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Оценка кредитного риска по кредитам и авансам клиентов основывается на количестве просроченных дней и иных факторов, которые доступны на отчетную дату. Кредитное качество непросроченных кредитов и авансов, выданных в первой стадии раскрыто на основе просрочки со значением LTV и вероятностью дефолта в раскрытие 9. Руководство раскрыло кредитное качество данных активов по уровням рейтинга кредитного риска в соответствии с внутренней отчетностью, и является единственной достоверной и доступной информацией в целях подготовки финансовой отчетности без чрезмерных затрат и усилий на отчетную дату.

Договоры финансирования с дилерами

Компания заключает соглашения с автомобильными дилерами, по которым Компания покупает автомобили у дилеров и сразу передает их обратно в лизинг. Компания также имеет возможность продать эти автомобили обратно тем же дилерам в конце периода аренды по цене, равной первоначальной цене покупки. Эти операции, в сущности, являются соглашениями о финансировании и признаются как кредиты и авансы клиентам, а доход, полученный от сдачи в аренду этих автомобилей, признается как процентный доход. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов и авансов клиентам, относящаяся к этим операциям, составляет 916,421 тысяча тенге, а процентный доход составляет 231,946 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,569,835 тысячи тенге и процентный доход - 195,449 тысяч тенге).

Классификация аренды

Когда Компания выступает в качестве арендодателя, она классифицирует каждую аренду как операционную или финансовую аренду. Аренда классифицируется как финансовая, если по ней передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная, если она не приводит к передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Поскольку Компания в основном сдает в аренду транспортные средства, применяются следующие суждения:

Факторы для классификации в качестве финансовой аренды:

- Транспортное средство передано или продано арендатору до окончания срока аренды или у арендатора есть опцион на приобретение транспортного средства по цене ниже его справедливой стоимости;
- Транспортное средство сдается в аренду на большую часть срока его полезного использования. Если остаточная стоимость транспортного средства к концу срока аренды составляет менее 50% от его первоначальной покупной цены, то такая аренда будет считаться финансовой арендой;
- Приведенная стоимость арендных платежей составляет как минимум практически всю справедливую стоимость базового актива;
- Если по ней передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом;
- Прибыли или убытки от колебаний остаточной справедливой стоимости ложатся на арендатора.

По дату первичного признания транспортные средства, сдаваемые в аренду Компанией, не удовлетворяются ни одному из этих критериев, поэтому Компания считает эти договоры аренды операционной арендой. Риск остаточной стоимости контролируется Компанией путем заключения договоров обратного выкупа с дилерскими центрами.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)

- Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Данные поправки не повлияли существенно на финансовую отчетность Компании.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,513,711	10,007,504
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	5,589,864	1,379,373
Итого денежные средства и их эквиваленты	14,103,575	11,386,877

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	7	7
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,189,323	5,492,614	9,681,937
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,324,388	37,658	4,362,046
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	58,341	58,341
Не имеющие рейтинга	-	1,244	1,244
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	8,513,711	5,589,864	14,103,575

Компания оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимым международным рейтинговым агентствам S&P.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	126	126
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,005,310	972,550	4,977,860
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3,022	3,022
С кредитным рейтингом от B- до B+	6,002,194	403,372	6,405,566
- не имеющие рейтинга	-	303	303
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	10,007,504	1,379,373	11,386,877

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 24.

8 Депозиты в банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1,007,335
Итого депозиты в банках	-	1,007,335

В 2021 году компания имела долгосрочный депозит с кредитным рейтингом «BB+», который закрылся в течение 2022 года. На конец 2022 года все депозиты в банках имеют первоначальный срок погашения менее трех месяцев и относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Компания оценивает кредитное качество депозитов в банках на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимым международным рейтинговым агентством - S&P.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в банках.

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках. Анализ процентных ставок по депозитам в банках представлен в Примечании 24.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	132,932,225	100,980,061
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	5,268,201	5,619,764
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,875,813)	(1,028,594)
Итого кредиты и авансы клиентам	136,324,613	105,571,231

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	132,932,225	(1,817,761)	131,114,464	100,980,061	(1,014,359)	99,965,702
Кредиты юридическим лицам	5,268,201	(58,052)	5,210,149	5,619,764	(14,235)	5,605,529
Итого кредиты и авансы клиентам	138,200,426	(1,875,813)	136,324,613	106,599,825	(1,028,594)	105,571,231

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам На 1 января 2022 г.	(369,115)	(245,328)	(399,916)	(1,014,359)	95,839,867	3,922,137	1,218,057	100,980,061
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(11,539)	11,539	-	-	187,938	(187,938)	-	-
- Переводы на Стадию 2	4,320	(22,610)	18,290	-	(737,044)	780,882	(43,838)	-
- Переводы на Стадию 3	15,350	5,272	(20,622)	-	(3,328,036)	(60,086)	3,388,122	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	11,487	(132,836)	(569,576)	(690,925)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(837,786)	-	-	(837,786)	101,507,314	-	-	101,507,314
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	240,807	192,177	121,677	554,661	(65,930,279)	(2,143,077)	(1,311,146)	(69,384,502)
Прочие изменения	-	-	(40,599)	(40,599)	-	-	40,599	40,599
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(577,361)	53,542	(490,830)	(1,014,649)	31,699,893	(1,610,219)	2,073,737	32,163,411
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	211,247	211,247	-	-	(211,247)	(211,247)
На 31 декабря 2022 г.	(946,476)	(191,786)	(679,499)	(1,817,761)	127,539,760	2,311,918	3,080,547	132,932,225

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На 1 января 2022 г.	(13,448)	(787)	-	(14,235)	5,534,122	58,015	27,627	5,619,764
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- Переводы на Стадию 2	377	(377)	-	-	(66,644)	91,783	(25,139)	-
- Переводы на Стадию 3	365	-	(365)	-	(70,379)	-	70,379	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	-	(8,966)	(22,893)	(31,859)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(20,690)	-	-	(20,690)	2,321,780	-	-	2,321,780
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	7,945	787	-	8,732	(2,590,652)	(69,931)	(12,760)	(2,673,343)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(12,003)	(8,556)	(23,258)	(43,817)	(405,895)	21,852	32,480	(351,563)
На 31 декабря 2022 г.	(25,451)	(9,343)	(23,258)	(58,052)	5,128,227	79,867	60,107	5,268,201

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
		Итого						
Кредиты и авансы физическим лицам								
На 1 января 2021 г.	(423,325)	(680,898)	(490,963)	(1,795,187)	44,391,953	10,230,543	1,095,979	55,718,475
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(65,414)	65,414	-	-	680,111	(680,111)	-	-
- Переводы на Стадию 2	412	(35,406)	34,994	-	(213,554)	307,310	(93,756)	-
- Переводы на Стадию 3	1,992	40,630	(42,622)	-	(766,441)	(280,488)	1,046,929	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	64,808	8,619	(221,546)	(148,119)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(342,498)	-	-	(342,498)	80,933,634	-	-	80,933,634
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	97,354	556,313	267,473	921,140	(29,185,836)	(5,655,117)	(778,345)	(35,619,298)
Корректировка управленческого наложения	297,556	-	-	297,556	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	54,210	635,570	38,299	728,079	51,447,914	(6,308,406)	174,828	45,314,336
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Возмещения убытков	-	-	(52,198)	(52,198)	-	-	52,198	52,198
Списания	-	-	104,947	104,947	-	-	(104,947)	(104,947)
На 31 декабря 2021 г.	(369,115)	(245,328)	(399,916)	(1,014,359)	95,839,867	3,922,137	1,218,057	100,980,061

Компания прекратила признание дополнительного резерва под ожидаемые кредитные убытки, который был создан в предыдущие отчетные периоды на основе ожиданий руководства, чтобы компенсировать отсутствие у Компании исторических данных и статистики дефолтов, необходимых для расчета вероятности дефолта. Руководство пришло к выводу, что накопило данные о дефолтах в целях корректного расчета ожидаемых кредитных убытков. Это прекращение признания представлено в строке «Корректировка управленческого наложения» в таблице выше.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На 1 января 2021 г.	(11,835)	(8,802)	(6,221)	(26,858)	3,637,664	143,675	14,133	3,795,472
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	-	-	-	-	10,424	(10,424)	-	-
- Переводы на Стадию 2	135	(135)	-	-	(42,180)	42,180	-	-
- Переводы на Стадию 3	-	1,273	(1,273)	-	-	(42,111)	42,111	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	-	15	1,273	1,288	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(10,598)	-	-	(10,598)	4,040,172	-	-	4,040,172
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	8,850	6,862	6,221	21,933	(2,111,958)	(75,305)	(28,617)	(2,215,880)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1,613)	8,015	6,221	12,623	1,896,458	(85,660)	13,494	1,824,292
На 31 декабря 2021 г.	(13,448)	(787)	-	(14,235)	5,534,122	58,015	27,627	5,619,764

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 24. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

На 31 декабря 2022 года у Компании было 13,029 заемщиков (2021 год: 12,288 заемщиков).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1	Среднее	Стадия 2	Среднее	Стадия 3	Среднее	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	значение PD для уровня	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	значение PD уровня	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	значение PD уровня	
Кредиты и авансы физическим лицам							
Уровень непросроченные							
- LTV ниже 25%	4,236,548	-	243,315	-	195,710	-	4,675,573
- LTV между 26%-50%	18,737,426	-	877,044	-	1,162,976	-	20,777,446
- LTV между 51%-75%	41,570,356	-	227,081	-	708,152	-	42,505,589
- LTV между 76%-100%	58,704,032	-	76,441	-	228,761	-	59,009,234
- LTV свыше 100%	1,561,327	-	-	-	-	-	1,561,327
Итого непросроченные и среднее значение PD	124,809,689	1.51%	1,423,881	12.06%	2,295,599	100%	128,529,169
Уровень просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	2,730,071	1.88%	151,304	13.27%	150,236	100%	3,031,611
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	736,733	15.66%	51,963	100%	788,696
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	317,214	100%	317,214
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	243,776	100%	243,776
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	21,759	100%	21,759
Итого просроченные и среднее значение PD	2,730,071	1.88%	888,037	14.47%	784,948	100%	4,403,056
Валовая балансовая стоимость	127,539,760	-	2,311,918	-	3,080,547	-	132,932,225
Оценочный резерв под кредитные убытки	(946,476)	-	(191,786)	-	(679,499)	-	(1,817,761)
Балансовая стоимость	126,593,284	-	2,120,132	-	2,401,048	-	131,114,464

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1	Среднее	Стадия 2	Среднее	Стадия 3	Среднее	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	значение PD для уровня	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	значение PD уровня	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	значение PD уровня	
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Уровень непросроченные							
- LTV ниже 25%	223,033	-	11,487	-	-	-	234,520
- LTV между 26%-50%	1,078,622	-	-	-	8,549	-	1,087,171
- LTV между 51%-75%	1,194,809	-	16,272	-	-	-	1,211,081
- LTV между 76%-100%	1,410,512	-	22,909	-	-	-	1,433,421
- LTV свыше 100%	1,146,770	-	-	-	-	-	1,146,770
Итого непросроченные и среднее значение PD	5,053,746	1.33%	50,668	12.78%	8,549	100%	5,112,963
Просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	74,481	1.88%	-	-	-	-	74,481
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	29,199	24.59%	-	-	29,199
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	2,489	100%	2,489
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	49,069	100%	49,069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные и среднее значение PD	74,481	1.88%	29,199	24.59%	51,558	100%	155,238
Баловая балансовая стоимость	5,128,227	-	79,867	-	60,107	-	5,268,201
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25,451)	-	(9,343)	-	(23,258)	-	(58,052)
Балансовая стоимость	5,102,776	-	70,524	-	36,849	-	5,210,149

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1	Среднее	Стадия 2	Среднее	Стадия 3	Среднее	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	значение PD для уровня	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	значение PD для уровня	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	значение PD для уровня	
Кредиты и авансы физическим лицам							
Непросроченные							
- LTV ниже 25%	4,914,315	-	402,088	-	55,368	-	5,371,771
- LTV между 26%-50%	19,097,734	-	1,602,407	-	261,597	-	20,961,738
- LTV между 51%-75%	46,893,276	-	1,363,799	-	377,062	-	48,634,137
- LTV между 76%-100%	22,885,357	-	123,451	-	118,907	-	23,127,715
- LTV свыше 100%	20,824	-	-	-	6,039	-	26,863
Итого непросроченные и среднее значение PD	93,811,506	1.07%	3,491,745	14.69%	812,934	100%	98,122,224
Просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	2,028,362	1.07%	245,583	16.51%	81,895	100%	2,355,840
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	184,808	19.93%	34,844	100%	219,652
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	164,213	100%	164,213
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	33,656	100%	33,656
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	84,476	100%	84,476
Итого просроченные и среднее значение PD	2,028,362	1.07%	430,391	18.22%	399,084	100%	2,857,837
Валовая балансовая стоимость	95,839,868	-	3,922,136	-	1,218,057	-	100,980,061
Оценочный резерв под кредитные убытки	(369,115)	-	(245,328)	-	(399,916)	-	(1,014,359)
Балансовая стоимость	95,470,753	-	3,676,808	-	818,141	-	99,965,702

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Среднее значение PD для уровня	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Среднее значение PD для уровня	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам							
Непросроченные							
- LTV ниже 25%	179,590	-	14,460	-	-	-	194,050
- LTV между 26%-50%	945,117	-	27,300	-	25,140	-	997,557
- LTV между 51%-75%	2,025,905	-	8,593	-	-	-	2,034,498
- LTV между 76%-100%	2,293,203	-	-	-	-	-	2,293,203
Итого непросроченные и итоговая ставка PD	5,443,815	1.1%	50,353	6%	25,140	100%	5,519,308
Просроченные:							
- с задержкой платежа менее 31 дней	90,306	1.1%	-	-	-	-	90,306
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	7,662	6.17%	2,488	100%	10,150
Итого просроченные и итоговая ставка PD	90,306	1.1%	7,662	6.17%	2,488	100%	100,456
Валовая балансовая стоимость	5,534,122	-	58,015	-	27,627	-	5,619,764
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,448)	-	(787)	-	-	-	(14,235)
Балансовая стоимость	5,520,674	-	57,228	-	27,627	-	5,605,529

В Примечании 24 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2022 и 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	138,200,425	106,599,825
Итого кредиты и авансы клиентам	138,200,425	106,599,825

Кредиты обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства (сумма займа и проценты к получению на дату повреждения/потери).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	3,080,546	7,045,471	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	60,106	116,640	-	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 891,162 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 218,872 тысяч тенге).

В таблице ниже представлено влияние обеспечения на все активы, обесцененные или нет, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	818,141	2,519,387	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	27,627	77,630	-	-

Смотрите Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24.

Все кредиты клиентам имеют избыточное обеспечение, поскольку эти кредиты выдаются только на часть стоимости транспортного средства за вычетом 20% - 80% от общей стоимости транспортного средства в форме первоначального взноса, но соглашение о залоге подписывается на полную стоимость транспортного средства. При расчете резерва скидка применяется к начальной цене транспортного средства. Право на автомобиль под залог остается за Компанией до полного погашения кредита и связанных с ним процентов. Кроме того, кредиты клиентам обеспечены страховкой от повреждений и полного разрушения транспортного средства.

Политика Компании в отношении получения обеспечения не претерпела существенных изменений в течение отчетного периода, и не произошло значительных изменений в общем качестве обеспечения, находящегося в распоряжении Компании, по сравнению с предыдущим периодом.

10 Основные средства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2020 г. Накопленный износ/амортизация		94,706 (59,829)	88,021 (23,059)	718,579 (217,995)	901,306 (300,883)
Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.		34,877	64,962	500,584	600,423
Поступления		37,399	27,309	502,531	567,239
Перевод в запасы		-	-	(335,358)	(335,358)
Списания		(455)	(396)	-	(851)
Амортизационные отчисления	21	(22,606)	(24,946)	(147,302)	(194,854)
Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599
Стоимость на 31 декабря 2021 г. Накопленный износ/амортизация		130,916 (81,701)	114,933 (48,004)	672,072 (151,617)	917,921 (281,322)
Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599
Поступления		179,041	139,274	744,086	1,062,401
Перевод в запасы		-	-	(119,360)	(119,360)
Списания		(3,474)	(13,966)	-	(17,440)
Амортизационные отчисления	21	(43,454)	(42,269)	(100,830)	(186,553)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647
Стоимость на 31 декабря 2022 г. Накопленный износ/амортизация		273,391 (92,063)	205,335 (55,367)	1,173,954 (129,603)	1,652,680 (277,033)
Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647

В течение 2022 года Компания осуществила продажу автомобилей для лизинга на сумму 178,177 тысяч тенге (в 2021 году на 346,101 тысяч тенге), балансовая стоимость данных машин на дату продажи составляла 119,360 тысяч тенге (в 2021 году на 335,358 тысяч тенге). Минимальные суммы будущих арендных платежей, полученные по операционной аренде транспорта, когда Компания выступает в качестве арендодателя предоставлены в раскрытие 20.

11 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность	52,380	94,986
Задолженность от страховой компании	3,866	430,898
Прочие	7,824	9,673
Итого прочие финансовые активы	64,070	535,557

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2022 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Задолженность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные				
- В++	-	3,269	-	3,269
- не имеющие рейтинга	52,380	597	7,824	60,801
Итого прочие финансовые активы	52,380	3,866	7,824	64,070

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2021 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Задолженность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные				
- В+	-	187,797	-	187,797
- В-	-	50,746	-	50,746
- не имеющие рейтинга	94,986	192,355	9,673	297,014
Итого прочие финансовые активы	94,986	430,898	9,673	535,557

Кредитное качество страховых компаний определяется на основе внешних кредитных рейтингов, присвоенных AM Best Company, международным рейтинговым агентством, которое специализируется на присвоении кредитных рейтингов страховым компаниям. Дебиторская задолженность в основном относится к задолженности от дилеров со сроком погашения менее 1 месяца.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24. Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
НДС к возмещению	106,783	133,485
Предоплата за услуги	95,877	277,227
Расходы будущих периодов	85,684	11,039
Прочее	80,545	83,006
Итого прочие активы	368,889	504,757

Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 3. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долгосрочные займы	66,320,477	52,715,750
Краткосрочная часть долгосрочных займов	56,505,821	44,622,469
Итого займы	122,826,298	97,338,219

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 27. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 24. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями и три займа от Toyota Motor Finance Netherlands на сумму 3,600,000 тысяч тенге для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 5 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в Примечании 24). Основным инструментом по получению займов является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях. Заемные средства обеспечены гарантиями, выданными другими финансовыми организациями, и Компания выполнила ковенанты на отчетные даты. В основном ковенанты имеют нефинансовый характер и подвязку на просрочку кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма неиспользованных кредитных линий составляет 95,909,928 тысяч тенге (2021 год: 50,050,900 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2021 г.	57,464,077	-
Поступление денежных средств	72,606,000	4,990,895
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(33,039,031)	-
Выплаченные проценты	(8,252,657)	-
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	8,559,830	242,473
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2021 г.	97,338,219	5,233,368
Поступление денежных средств	81,530,000	-
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(56,282,056)	-
Выплаченные проценты	(14,287,181)	(550,000)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	14,527,316	552,449
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2022 г.	122,826,298	5,235,817

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5,235,817	5,233,368
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5,235,817	5,233,368

Долговые ценные бумаги, номинированные в тенге выпущены на фондовой бирже KASE со сроком погашения до 23 июля 2026 года. Ставка купона составляет 11%.

Раскрытие информации о справедливой стоимости каждого класса выпущенных долговых ценных бумаг см. в Примечании 27. Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 24.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиторская задолженность	312,379	478,386
Задолженность связанным сторонам	236,785	246,813
Итого прочие финансовые обязательства	549,164	725,199

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Авансы, полученные от клиентов	908,886	929,254
Начисленные затраты на персонал	120,209	87,431
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	59,950	9,496
Задолженность перед страховыми компаниями	43,707	32,527
Прочее	41,710	54,081
Итого прочие обязательства	1,174,462	1,112,789

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам. На 31 декабря 2022 года остаток по данной предоплате составляет 820,284 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 867,943 тысячи тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года определен участником в уставных документах Компании и полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Уставный капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставный капитал	4,550,000	4,550,000

В течение 2022 и 2021 годов Компания не объявляла дивиденды. Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 25.

18 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,192,682	15,427,034
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,652,219	923,461
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	27,844,901	16,350,495
Процентные расходы		
Займы	(14,527,316)	(8,559,260)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(552,449)	(243,044)
Итого процентные расходы	(15,079,765)	(8,802,304)
Чистые процентные доходы	12,765,136	7,548,191

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	270,547	294,647
Итого комиссионные доходы	270,547	294,647
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(569,850)	(597,400)
Комиссия дилеров	(116,727)	(139,701)
Прочие комиссионные расходы	(5,123)	(4,831)
Итого комиссионные расходы	(691,700)	(741,932)
Чистые комиссионные расходы	(421,153)	(447,285)

19 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В услуги страховых агентств включается доход, полученный от страховых компаний за агентские услуги, предоставляемые Компанией. Этот доход получают от страховых компаний, когда заемщики Компании приобретают страховку у партнерских страховых компаний отдельно, а не тогда, когда эта страховка включается в ссуду. В последнем случае страховой доход признается как часть процентного дохода с использованием эффективной процентной ставки.

Комиссия за брокерские услуги включает расходы Компании на услуги страховых брокеров. Эти брокеры предоставляют услуги страхового брокера по оформлению залогового имущества заемщиков, включая консультации и помощь в сборе страховой выплаты при страховом случае.

20 Доход от операционной аренды

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Доход от операционной аренды	308,630	280,426
Итого доход от операционной аренды	308,630	280,426

Если Компания является арендодателем, будущие минимальные арендные платежи к получению (недисконтированные) по договорам операционной аренды, не подлежащим досрочному расторжению, составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Не позднее 1 года	261,249	156,503
Позднее 1 года и не позднее 2 лет	95,629	112,607
Позднее 2 лет и не позднее 3 лет	40,599	80,632
Позднее 3 лет и не позднее 4 лет	22,989	23,071
Позднее 4 лет и не позднее 5 лет	6,304	14,421
Итого будущие платежи по операционной аренде к получению на 31 декабря	426,770	387,234

Компания не получает переменных арендных платежей, все арендные платежи имеют фиксированные ежемесячные арендные ставки.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Расходы по налогам кроме налога на прибыль (НДС и прочие налоги)		557,403	234,113
Расходы на содержание персонала		526,036	361,257
Профессиональные услуги		413,050	298,617
Расходы на страхование		376,557	334,314
Амортизация основных средств	10	186,553	194,854
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		72,904	55,921
Рекламные и маркетинговые услуги		69,500	39,410
Расходы по операционной аренде		59,881	15,198
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		22,342	10,443
Коммунальные услуги		18,712	12,873
Командировочные расходы		19,990	11,837
Представительские расходы		7,868	8,250
Членские взносы		3,000	3,000
Прочие		77,583	42,184
Итого административные и прочие операционные расходы		2,411,379	1,622,271

21 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 37,063 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 15,806 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 37,171 тысяч тенге (2021 год: соответственно 25,246 тысяча тенге, 8,585 тысяч тенге и 27,525 тысяч тенге).

Расходы по страхованию представляют в первую очередь расходы на страхование части кредитного портфеля, не застрахованного КАСКО при выдаче кредита самими клиентами. Расходы по страхованию начисляются ежемесячно на основе остатка застрахованного портфеля на конец каждого месяца. В расходы по страхованию также входит страхование транспортных средств, принадлежащих Компании.

22 Корпоративный подоходный налог

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,725,159	1,411,764
Отложенное налогообложение	191,000	(95,235)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,916,159	1,316,529

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

В 2022 и 2021 гг. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Доход до налогообложения	9,321,985	6,588,737
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2022 г.: 20%; 2021 г.: 20%)	1,864,397	1,317,747
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Доход, освобожденный от налогообложения: управленческое наложение по ожидаемым кредитным убыткам	-	(59,511)
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	51,762	58,293
Расходы по налогу на прибыль за год	1,916,159	1,316,529

Доход, признанный Компанией в результате устранения корректировки управленческого наложения ожидаемых кредитных убытков, не подлежит налогообложению, поскольку при создании этого управленческого наложения расход также не вычитался для целей налогообложения. Информация об управленческом наложении представлена в Примечании 9.

Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения, включают профессиональные услуги, представительские расходы, маркетинговые расходы, которые либо не подлежат вычету в соответствии с налоговым кодексом, либо, в случае услуг, приобретенных у иностранных компаний, не имеют достаточных документов для обоснования вычета в соответствии с требованиями налогового кодекса.

22 Корпоративный подоходный налог (продолжение)

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 в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, и отражены по ставке 20%.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	(Восстанов- лено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.	(Восстанов- лено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Налоговое воздействие временных разниц					
Основные средства:					
разницы из-за применения разных ставок по амортизации	(79,396)	(138,158)	(217,554)	(224)	(217,778)
Кредиты и авансы клиентам	315,905	66,826	382,731	(248,568)	134,163
Начисления	91,256	166,567	257,823	57,792	315,615
Чистый отложенный налоговый актив	327,765	95,235	423,000	(191,000)	232,000
Признанный отложенный налоговый актив	407,161	233,393	640,554	(190,776)	449,778
Признанное отложенное налоговое обязательство	(79,396)	(138,158)	(217,554)	(224)	(217,778)
Чистый отложенный налоговый актив	327,765	95,235	423,000	(191,000)	232,000

Компания признает отложенный налоговый актив по финансовым инструментам в связи с разными подходами, применяемыми в налоговом учете и в бухгалтерском учете. Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей представлена в Примечании 3.

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, является лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Компании.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Компании организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничное финансирование – представляют собой кредиты и авансы клиентам и займы;
- Казначейские операции – представляют собой депозиты в банках, выпущенные долговые ценные бумаги, овердрафты, продукты в иностранной валюте;
- Прочие операции – представляют собой доходы и комиссионные от операционной аренды, а также комиссионные доходы и расходы, которые не влияют на эффективную процентную ставку.

23 Сегментный анализ (продолжение)

(b) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Компании представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных операциях, приносящих доход. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии, навыки, знания и технологии. Также основные контрагенты, с которыми работает Компания, различны для каждого сегмента. В розничном финансировании большинство контрагентов — физические лица, и небольшая часть — корпоративные клиенты. Для казначейских операций контрагентами являются банки, а для других операций контрагентами в основном являются компании.

(c) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию для активов и обязательств, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, и оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога и валютной переоценки.

(d) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,103,575	-	14,103,575
Кредиты и авансы клиентам	136,324,613	-	-	136,324,613
Прочие финансовые активы	64,070	-	-	64,070
Итого активы отчетного сегмента	136,388,683	14,103,575	-	150,492,258
Займы	-	122,826,298	-	122,826,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,235,817	-	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	141,072	140,319	267,773	549,164
Итого обязательства отчетных сегментов	141,072	128,202,434	267,773	128,611,279
Капитальные затраты	-	-	1,154,507	1,154,507

23 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:				
- Процентный доход от депозитов	-	1,652,219	-	1,652,219
- Процентный доход от кредитов	26,192,682	-	-	26,192,682
- Комиссионные доходы	-	-	270,547	270,547
- Доход от операционной аренды	-	-	308,630	308,630
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	177,423	177,423
- Прочие операционные доходы	-	-	50,379	50,379
Итого выручка	26,192,682	1,652,219	806,979	28,651,880
Время признания выручки:				
- в определенный момент времени	-	-	498,349	498,349
- в течение периода	26,192,682	1,652,219	308,630	28,153,531
Проценты и аналогичные расходы				
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,017,867)	(15,079,765)	-	(15,079,765)
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(119,360)	(119,360)
Комиссионные расходы	-	-	(691,700)	(691,700)
Результаты сегмента	25,174,815	(13,427,546)	(4,081)	11,743,188
В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:				
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Депозиты в банках	-	11,386,877	-	11,386,877
Кредиты и авансы клиентам	105,571,231	1,007,335	-	105,571,231
Прочие финансовые активы	535,557	-	-	535,557
Итого активы отчетного сегмента	106,106,788	12,394,212	-	118,501,000
Займы				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	97,338,219	-	97,338,219
Прочие финансовые обязательства	564,465	5,233,368	-	5,233,368
Итого обязательства отчетных сегментов	564,465	102,681,217	51,104	103,296,786
Капитальные затраты	-	-	567,239	567,239

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Аренда и прочее	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:				
- Процентный доход от депозитов	-	923,461	-	923,461
- Процентный доход от кредитов	15,427,034	-	-	15,427,034
- Комиссионные доходы	-	-	294,647	294,647
- Доход от операционной аренды	-	-	280,426	280,426
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	346,101	346,101
- Прочие операционные доходы	-	-	71,666	71,666
Итого выручка	15,427,034	923,461	992,840	17,343,335
Время признания выручки:				
- в определенный момент времени	-	-	712,414	712,414
- в течение периода	15,427,034	923,461	280,426	16,630,921
Проценты и аналогичные расходы				
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(8,802,304)	-	(8,802,304)
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	740,702	-	-	740,702
Комиссионные расходы	-	-	(335,358)	(335,358)
	-	-	(741,932)	(741,932)
Результаты сегмента	16,167,736	(7,878,843)	(84,450)	8,204,443

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Итого активы отчетного сегмента	150,492,258	118,501,000
Основные средства	1,375,647	636,599
Предоплата по текущему подоходному налогу	615,858	307,068
Нематериальные активы	113,954	44,190
Отложенный налоговый актив	232,000	423,000
Прочие активы	368,889	504,757
Итого консолидированные активы	153,198,606	120,416,614

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	128,611,279	103,296,786
Другие обязательства	1,174,464	1,112,789
Итого консолидированные обязательства	129,785,743	104,409,575

Общая сумма выручки включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы. Руководство Компании не распределяет по сегментам расходы, связанные с административными и прочими операционными расходами и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Итого результат отчетных сегментов	11,743,188	8,204,443
Административные и прочие операционные расходы	(2,411,379)	(1,622,271)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(9,824)	6,565
Прибыль до налогообложения	9,321,985	6,588,737

23 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 2022 и 2021 годы межсегментные доходы и расходы отсутствуют.

Компания получает доход в Казахстане. Компания не имеет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Компании нет клиентов, на долю которых приходится не менее десяти процентов от общего дохода, полученного в 2022 и 2021 годах.

(f) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Компании по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы»), Примечании 19 («Комиссионные доходы») и Примечании 21 («Доход от операционной аренды»).

(g) Географическая информация

Выручка по каждой стране, сумма выручки по которой является существенной, отражается отдельно следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Казахстан	29,582,534	17,343,336
Итого консолидированная выручка	29,582,534	17,343,336

Данный анализ основан на местонахождении клиента. Выручка включает процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доход от операционной аренды и доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг.

Капитальные затраты по каждой стране, в которой эта сумма является существенной, отражаются отдельно следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Казахстан	1,062,402	567,239
Итого капитальные затраты	1,062,402	567,239

Анализ выполняется на основании местонахождения активов. Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску – риску, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков для другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Компании созданы критерии для утверждения розничных кредитов. Заявки, соответствующие стандартизированным требованиям, утверждаются кредитными администраторами в установленных пределах.

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок с отклонением и/или со специальными условиями, а также реструктуризации выданных займов (в основном просроченных).

Кредитные заявки от финансовых и страховых менеджеров передаются кредитному администратору на проверку информации, анализ кредитоспособности клиента и на утверждение. В Компании был реализован принцип "четырёх глаз" – процесс проверки, рассмотрения и утверждения распределен между разными кредитными администраторами. В целях мониторинга кредитного риска, сотрудниками коллекторского отдела создаются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансового обслуживания клиента. Любое значительное воздействие клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью на Компанию доводится до руководства для рассмотрения. Компания не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Специалист коллекторского отдела Компании проводит анализ по просроченному статусу кредитов и последующий контроль за просроченными остатками.

Подверженность кредитному риску также управляется путем получения залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск полного уничтожения транспортного средства и обеспечивает возврат Компании суммы основного долга и начисленного вознаграждения на дату аварии.

Оценка кредитного качества

Для измерения кредитного качества Компания применяет систему рейтингов на основе внутреннего риска (IRB), основанную на соотношении ссуды к стоимости (LTV). Внутренний кредитный рейтинг отображается на основе внутренней шкалы с указанным диапазоном вероятностей дефолта, как показано ниже:

Непросроченные кредиты с LTV от 0% до 75% на стадии 1 рассматриваются как надежные ссуды, а непросроченные ссуды с LTV 76% и выше в стадии 1 считаются хорошими. Среднее значение PD для таких кредитов составляет 1.33%-1.88% (2021 год: 1.07%-1.26%).

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 1.89% - 39.34% (2021 год: 1.27% - 36.5%). Компания классифицировала эти ссуды на стадию 2 без просроченной задолженности на основании других выявленных качественных факторов. Эти факторы включают переводы на стадию заемщиков, которые принадлежат к отраслям с высоким уровнем риска и запросили отсрочку по кредиту из-за финансовых трудностей, связанных с пандемией коронавируса.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

LTV — это коэффициент, используемый для определения суммы, необходимой заемщику для внесения авансового платежа. Первоначальный взнос зависит от типа программы и влияет на процентную ставку кредита. Более низкий LTV указывает на более высокое кредитное качество.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом ожидаемого досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОС1) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заем соответствует критериям определения «Проблемный заем».

Основным критерием для определения значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания Компания устанавливает факт просрочки предусмотренных договором займа платежей более чем на 30 дней.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с тем, что Компания осуществляет выдачу займов только заемщикам, соответствующим критериям надежности и платежеспособности, Компания разумно предполагает, что риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа при его первоначальном признании в момент выдачи является низким, так как заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Учитывая специфику портфеля займов, Компания разумно предполагает, что информация, которая является более прогностической, чем статус просроченных платежей, для Компании не доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Однако данный переход невозможен для займов, ранее находившимся в состоянии дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Компания признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки только на коллективной основе, так как в портфеле компании отсутствуют займы, являющиеся индивидуально существенными.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т. е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграций. Матрица миграций основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на два возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении.

Компания рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Компания выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, - уровень инфляции в Казахстане, среднегодовой курс тенге к доллару, ВВП Казахстана, мировая цена на нефть, объем добычи нефти и газового конденсата в Казахстане. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») доступны на внешних источниках и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет (см. Примечание 4).

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Эти сценарии используются для расчета корректировки вероятности дефолта, которая включает как сценарии, так и прогнозную информацию. Вероятность базового экономического сценария - 70%, поправочный коэффициент - 1,0122; вероятность пессимистического сценария составляет 20% с поправочным коэффициентом 1,2123, а вероятность оптимистического сценария составляет 10% с поправочным коэффициентом 0,9155. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже чем раз в год.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Компания проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Компании, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Большинство операций Компании производится в тенге, то есть Компания не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

Компания имеет депозиты в долларах США для погашения кредиторской задолженности в иностранной валюте. Поскольку курс доллара США по отношению к другим иностранным валютам существенно не колеблется, депозиты в долларах США используются для погашения кредиторской задолженности в других иностранных валютах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	150,391,321	(128,290,857)	22,100,464	118,380,501	(103,168,344)	15,212,157
Доллары США	100,937	(140,319)	(39,382)	119,155	(109,630)	9,525
Евро	-	(119,408)	(119,408)	1,344	(18,812)	(17,468)
Фунты стерлингов	-	(60,695)	(60,695)	-	-	-
Итого	150,492,258	(128,611,279)	21,880,979	118,501,000	(103,296,786)	15,204,214

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% (2021 г.: 25%)	(9,845)	(7,876)	2,381	1,905
Ослабление доллара США на 25% (2021 г.: 25%)	9,845	7,876	(2,381)	(1,905)
Укрепление евро на 25% (2021 г.: 25%)	(29,852)	(23,882)	(4,367)	(3,494)
Ослабление евро на 15% (2021 г.: 15%)	17,911	14,329	2,620	2,096
Укрепление фунта стерлинга на 25% (2021 г.: 25%)	(15,174)	(12,139)	-	-
Ослабление фунта стерлинга на 25% (2021 г.: 25%)	15,174	12,139	-	-
Итого укрепления	(54,871)	(43,897)	(1,986)	(1,589)
Итого ослабления	42,930	34,344	239	191

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания ежедневно отслеживает уровень рыночных процентных ставок для ежемесячной подготовки анализа коэффициентов процентных ставок.

Управление процентным риском основано на принципах полного покрытия расходов – полученный процентный доход должен покрывать расходы, связанные с привлечением и размещением средств, и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособность.

В Компании реализованы следующие параметры в отношении процентного риска:

Квадратный коэффициент хеджирования (SHR) – используется Компанией в качестве единого расчета при оценке процентного риска и составлении отчетности. Поскольку Казахстан считается развивающимся рынком и имеет более высокую степень волатильности процентных ставок и соответствующий риск, стратегия хеджирования является более консервативной.

Ежемесячный коэффициент хеджирования (MHR) – в качестве альтернативы Компания может предоставить только средний коэффициент хеджирования для всего спектра сроков погашения портфеля. Компания управляет ежемесячным коэффициентом хеджирования, устанавливая лимит MHR.

Доходы под риском — обеспечивает потенциальную изменчивость валовой прибыли по активам и обязательствам на основе смоделированных процентных ставок за определенный период времени. Этот анализ учитывает будущие ожидаемые портфели активов и пассивов, они основаны на предположениях относительно будущего объема/сочетания бизнеса, ценообразования, структуры долга и т.д.

Сценарное планирование — тип анализа «что, если», основанный на допущении конкретного экономического сценария. Это предоставляет руководству Компании информацию о влиянии конкретного сценария процентной ставки на денежные потоки или прибыли или убытки, исходя из различных стратегий хеджирования.

Анализ чувствительности – параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов – этот метод предоставляет руководству Компании информацию о влиянии изменения процентных ставок на прибыль или убыток за определенный период времени.

В отчете о процентном риске представлено распределение активов, обязательств, внебалансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по экономически однородным и существенным статьям, по временным периодам в зависимости от сроков их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до следующего регулярного пересмотра (в случае плавающих ставок). Сроки и статьи активов и обязательств могут быть изменены руководством Компании. На отчетную дату Компания имеет только финансовые инструменты с фиксированными процентными ставками.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск управляется в основном посредством мониторинга процентных разрывов. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж-ные	Итого
31 декабря 2022 г.						
Итого финансовые активы	18,370,729	20,347,991	48,593,012	63,116,456	-	150,428,188
Итого финансовые обязательства	(4,146,624)	(26,743,735)	(25,851,279)	(71,320,477)	-	(128,062,115)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	14,224,105	(6,395,744)	22,741,733	(8,204,021)	-	22,366,073
31 декабря 2021 г.						
Итого финансовые активы	10,731,523	13,622,040	34,396,921	59,214,959	-	117,965,443
Итого финансовые обязательства	(3,457,380)	(21,201,365)	(20,197,093)	(57,715,749)	-	(102,571,587)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.	7,274,143	(7,579,325)	14,199,828	1,499,210	-	15,393,856

Отрицательные разрывы чувствительности могут управляться Компанией за счет привлечения дополнительного финансирования за счет выпуска облигаций с более длительным сроком погашения или получения дополнительного долгосрочного финансирования от банков для погашения краткосрочных обязательств.

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2021 год: 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 141,578 тысяч тенге меньше (2021 год: прибыль на 127,026 тысяч тенге меньше), в основном, в результате более низкого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2021 год: 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 146,960 тысяч тенге больше (2021 год: прибыль на 127,908 тысяч тенге больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Компания контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом:

% в год	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15%	-	9%	-
Средства в других банках	-	-	10%	-
Кредиты и авансы клиентам	22.1%	-	20.4%	-
Обязательства				
Займы	12.8%	-	11.9%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.0%	-	11%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2021 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 179,918 тысяч тенге и 18,812 тысяч тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании было 3 банков-контрагентов в остатке денежных средств и эквивалентов денежных средств и депозитов в банках (2021 год: 5 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1,000,000 тысяч тенге. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 14,034,288 тысяч тенге или 99% (2021 год: 12,341,489 тысяч тенге или 99%).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Компания контролирует адекватность ликвидности за счет использования краткосрочных и долгосрочных показателей, а также на основе мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставления графиков погашения финансовых активов и обязательств. Компания дополняет мониторинг ликвидности за счет поддержания финансирования от достаточного объема, как задействованных, так и незадействованных кредитных линий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14,050,615	92,573	-	-	-	14,143,188
Кредиты и авансы клиентам	7,123,724	12,757,039	88,185,594	65,090,985	5,886,272	179,043,614
Прочие финансовые активы	64,070	-	-	-	-	64,070
Итого	21,238,409	12,849,612	88,185,594	65,090,985	5,886,272	193,250,872
Обязательства						
Займы	(4,960,222)	(14,304,900)	(57,102,393)	(74,830,472)	-	(151,197,987)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(275,000)	(275,000)	(6,650,000)	-	(7,200,000)
Прочие финансовые обязательства	(549,164)	-	-	-	-	(549,164)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(5,509,386)	(14,579,900)	(57,377,393)	(81,480,472)	-	(158,947,151)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	15,729,023	(1,730,288)	30,808,201	(16,389,487)	5,886,272	34,303,721

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,489	-	-	-	-	11,407,489
Депозиты в банках	8,493	1,003,014	-	-	-	1,011,507
Кредиты и авансы клиентам	4,487,620	8,931,389	60,708,411	59,118,721	5,564,134	138,810,275
Прочие финансовые активы	535,557	-	-	-	-	535,557
Итого	16,439,159	9,934,403	60,708,411	59,118,721	5,564,134	151,764,828
Обязательства						
Займы	(4,721,898)	(11,724,593)	(43,645,884)	(60,677,149)	-	(120,769,524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(275,000)	(275,000)	(7,200,000)	-	(7,750,000)
Прочие финансовые обязательства	(725,199)	-	-	-	-	(725,199)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(5,447,097)	(11,999,593)	(43,920,884)	(67,877,149)	-	(129,244,723)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	10,992,062	(2,065,190)	16,787,527	(8,758,428)	5,564,134	22,520,105

Анализ сроков погашения финансовых инструментов представлен в следующей таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,011,026	92,549	-	-	14,103,575
Кредиты и авансы клиентам	4,359,703	20,255,443	48,593,012	63,116,455	136,324,613
Прочие финансовые активы	64,070	-	-	-	64,070
Итого	18,434,799	20,347,992	48,593,012	63,116,455	150,492,258
Обязательства					
Займы	(3,910,807)	(26,743,735)	(25,851,279)	(66,320,477)	(122,826,298)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(235,817)	-	-	(5,000,000)	(5,235,817)
Прочие финансовые обязательства	(549,164)	-	-	-	(549,164)
Итого	(4,695,788)	(26,743,735)	(25,851,279)	(71,320,477)	(128,611,279)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ сроков погашения финансовых инструментов представлен в следующей таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,579,877	807,000	-	-	11,386,877
Депозиты в банках	-	1,007,336	-	-	1,007,336
Кредиты и авансы клиентам	1,151,646	10,815,040	32,792,751	59,214,959	103,974,396
Прочие финансовые активы	535,557	-	-	-	535,557
Итого	12,267,080	12,629,376	32,792,751	59,214,959	116,904,166
Обязательства					
Займы	(3,224,011)	(21,201,365)	(20,197,093)	(52,715,750)	(97,338,219)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(233,368)	-	-	(5,000,000)	(5,233,368)
Прочие финансовые обязательства	(725,199)	-	-	-	(725,199)
Итого	(4,182,578)	(21,201,365)	(20,197,093)	(57,715,750)	(103,296,786)

25 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Национальным Банком Казахстана, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и финансовым менеджером Компании. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 30,000 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 30,000 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала (k1≥0.1)	Максимальный риск на одного заемщика (k2≤0.25)	Максимальный лимит совокупных обязательств (k3≤10)
31 декабря 2022 г.	4,550,000	23,438,022	0.153	0.029	5.537
31 декабря 2021 г.	4,550,000	15,869,803	0.130	0.006	6.685

Приведенная выше информация основана на внутренних данных, предоставленных ключевому управленческому персоналу. Информация также ежеквартально публикуется на сайте Национального Банка Казахстана.

На основании внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, регулятивный капитал составляет 23,438,022 тысячи тенге (2021 год: 15,869,803 тысяч тенге), и Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2022 и 2021 годов.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и риск оттока денежных средств является маловероятным, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована.

Нормативно-правовая среда

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию (Примечание 25).

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующих методов оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам и займы отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,103,575	-	14,103,575	-	11,386,877	-	11,386,877
Средства в банках	-	-	-	-	-	1,007,335	-	1,007,335
Кредиты и авансы клиентам	-	-	160,137,677	131,114,462	-	-	96,092,090	99,965,702
Физические лица	-	-	4,183,571	5,210,151	-	-	5,115,597	5,605,529
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	64,070	-	64,070	-	535,557	-	535,557
Итого	-	14,167,645	164,321,248	150,492,258	-	12,929,769	101,207,687	118,501,000

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Обязательства								
Займы	-	88,965,431	-	122,826,298	-	97,437,940	-	97,338,219
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,217,547	-	5,235,817	-	4,959,006	-	5,233,368
Прочие финансовые обязательства	-	549,164	-	549,164	-	725,199	-	725,199
Итого	-	93,732,142	-	128,611,279	-	103,122,145	-	103,296,786

Компания определяет справедливую стоимость кредитов и авансов клиентам и займов полученных с использованием рыночных ставок, публикуемых на сайте НБ РК на основе дисконтированных денежных потоков. Превышение справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года над балансовой стоимостью обусловлено разницей между ставками НБ РК по займам для физических лиц, выданных со сроком до пяти лет, и средневзвешенной ставкой по кредитному портфелю. Рыночная ставка для таких займов составила 19.5% по данным НБ РК за декабрь 2022 года, при этом средневзвешенная ставка по кредитному портфелю составила 23.1%. Более низкая справедливая стоимость займов, полученных по состоянию на 31 декабря 2022 году в сравнении с балансовой стоимостью обусловлена повышением рыночных ставок на инструменты заимствования для юридических лиц. Рыночная ставка для таких инструментов по данным НБ РК составила 19.8%, тогда как фактическая средняя ставка по займам полученным была равна 12.8%. Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства являются краткосрочными, в связи с чем Компания считает, что их балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2022 г.: 0%, 2021 г.: 0%)	-	739
Займы (ставка: 2022 г.: 11.7%)	-	3,999,922
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2022 г.: 0%, 2021 г.: 0%)	60,695	176,576

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(481,688)
Прочие операционные доходы	-	-	46,675
Комиссионные расходы	-	-	(586,320)
Административные и прочие операционные расходы:			
Профессиональные услуги	(56,499)	-	(146,227)
Расходы на содержание персонала	(2,106)	(86,356)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	28,849
Займы (ставка: 2021: 11.7%)	-	3,998,620
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	246,813

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(398,620)
Прочие операционные доходы	-	-	87,994
Комиссионные расходы	-	-	(629,573)
Административные и прочие операционные расходы:			
Профессиональные услуги	(2,316)	-	(86,760)
Расходы на содержание персонала	(1,404)	(66,758)	-

Операции со связанными сторонами на рыночных условиях. Информация о непосредственной материнской компании, конечной материнской компании и конечной контролирующей стороне представлена в Примечании 1.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.		2021 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	65,206	-	53,621	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	21,462	9,545	14,061	9,857
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:				
- Государственная пенсия	3,600	-	2,550	-
- Расходы на социальное обеспечение	536	-	379	-
Итого	90,804	9,545	70,611	9,857

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании или впоследствии.

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

30 События после отчетной даты

В марте 2023 года ввиду ряда событий, приведших к повышению процентных ставок как в Европе, так и в США, базирующийся в Калифорнии банк Silicon Valley Bank признали банкротом, что стало вторым крупнейшим банкротством в истории США с 2008 года. Риски влияния локального кризиса в США привели к повышению волатильности и ослабление национальной валюты по отношению к доллару США, которое осложняется падением цен на нефть. Руководство предпринимает все необходимые меры для оценки потенциальных рисков.

19 марта 2023 года крупнейший банк Швейцарии UBS согласился купить акций второго крупного банка - Credit Suisse за 3.3 миллиарда долларов. Сделка положит конец неопределенности, которая сохраняется вокруг Банка Credit Suisse. Credit Suisse столкнулся с обвалом акций и оттоком средств вкладчиков, и после обратился в местный центральный банк за кредитной линией на сумму 54 миллиарда долларов. Руководство принимает все необходимые меры для оценки потенциальных рисков.

В апреле 2023 года страны ОПЕК+ приняли решение о добровольном сокращении добычи нефти в качестве меры предосторожности, направленной на поддержание стабильности нефтяного рынка. Добровольное сокращение казахстанской добычи составит 78 тысяч баррелей в сутки. После того, как ряд стран ОПЕК+ объявили о сокращении добычи, цены на нефть подскочили на 8%.

31 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
АС	Амортизированная стоимость
КАСКО	Добровольное страхование автомобиля на случай повреждения по разным причинам (страховой случай), а также на случай кражи или уничтожения
EAD	Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ЭПС	Эффективная процентная ставка
FVOCI	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
FVTPL	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
FX, Forex	Валютные курсовые разницы
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
LGD	Убыток в случае дефолта
LTV	Соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения
PD	Вероятность дефолта
Финансовые активы POCI	Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
SICR	Значительное увеличение кредитного риска
МСБ	Предприятия малого и среднего бизнеса
SPPI	Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов