

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

Финансовая отчётность

за 2023 год

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учётной политики.....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	18
5. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Средства в кредитных организациях	21
8. Кредиты клиентам.....	21
9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29
10. Запасы.....	34
11. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	34
12. Авансы выданные.....	34
13. Инвестиции в ассоциированные компании	35
14. Задолженность перед Акционером	35
15. Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	35
16. Средства кредитных организаций.....	36
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
18. Кредиторская задолженность перед поставщиками	38
19. Государственные субсидии.....	38
20. Налогообложение	38
21. Авансы полученные.....	40
22. Прочие активы и обязательства	40
23. Капитал	41
24. Договорные и условные обязательства	41
25. Расходы по кредитным убыткам	42
26. Прочие доходы	43
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	43
28. Управление рисками	44
29. Оценка справедливой стоимости	55
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
31. Операции со связанными сторонами.....	60
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	61
33. Достаточность капитала	62
34. Сегментная отчетность	63

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	39.866.868	64.764.023
Средства в кредитных организациях	7	3.934.120	61.833
Кредиты клиентам	8	8.110.763	13.287.308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	449.659.634	381.874.141
Запасы	10	3.042.877	2.869.777
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	20	134.115	134.115
Основные средства		872.477	972.822
Нематериальные активы		412.854	447.612
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	11	10.493.470	8.196.088
Авансы выданные	12	6.371.028	554.302
Инвестиции в ассоциированные компании	13	666.649	—
Прочие активы	22	1.207.279	1.180.100
Итого активы		524.772.134	474.342.121
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	14	17.640.752	22.062.088
Задолженность перед АО «НУХ «Байтереу»	15	12.423.531	11.584.240
Средства кредитных организаций	16	34.080.723	30.638.480
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	210.268.288	206.717.109
Кредиторская задолженность перед поставщиками	18	5.209.262	2.713.514
Государственные субсидии	19	43.518.065	27.025.951
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	20	7.132.562	7.584.525
Авансы полученные	21	5.013.679	6.900.816
Прочие обязательства	22	2.447.689	2.164.986
Итого обязательства		337.734.551	317.391.709
Капитал			
Уставный капитал	23	102.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	23	57.791.144	57.791.144
Резервный капитал	23	1.436.184	1.436.184
Нераспределённая прибыль		24.973.051	14.885.880
Итого капитал		187.037.583	156.950.412
Итого обязательства и капитал		524.772.134	474.342.121
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	23	1.814,76	1.889,28

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Оразбаев Жанузак Женисович

Заместитель Председателя Правления

Спивак Ольга Аркадьевна

Главный бухгалтер



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕза год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2022 года	82.837.204	31.607.374	1.436.184	(4.352.634)	111.528.128
Общий совокупный доход за год	—	—	—	20.619.374	20.619.374
Дисконт при первоначальном признании по выпущенным облигациям, по ставке ниже рыночной за вычетом налога в размере 189.110 тысяч тенге (Примечание 17)	—	756.439	—	—	756.439
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных, за вычетом налога в размере 53.951 тысяч тенге	—	215.807	—	—	215.807
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	(12.111.222)	(12.111.222)
На 31 декабря 2022 года	82.837.204	57.791.144	1.436.184	14.885.880	156.950.412
Общий совокупный доход за год	—	—	—	20.396.858	20.396.858
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	20.000.000	—	—	—	20.000.000
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	(10.309.687)	(10.309.687)
На 31 декабря 2023 года	102.837.204	57.791.144	1.436.184	24.973.051	187.037.583

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Оразбаев Жанузак Женисович

Заместитель Председателя Правления

Спивак Ольга Аркадьевна

Главный бухгалтер



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		65.619.634	56.211.181
Проценты вылаченные		(30.212.765)	(23.936.576)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов по операциям в иностранной валюте		173.589	123.697
Расходы на персонал выплаченные		(3.937.908)	(3.351.447)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.450.136)	(1.167.203)
Прочие доходы полученные		921.332	329.873
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		31.113.746	28.206.525
<i>Чистое изменение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(3.923.821)	35.213.518
Кредиты клиентам		2.208.596	4.117.738
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(73.679.642)	(79.751.129)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(3.129.099)	(2.957.175)
Авансы выданные		(6.209.990)	(312.997)
Прочие активы		3.616.591	3.101.006
<i>Чистое изменение операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		153.628	1.429.149
Прочие обязательства		(91.707)	(514.858)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(49.941.698)	(11.201.493)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(453.911)	(430.379)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(50.395.609)	(11.631.872)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(141.876)	(295.806)
Поступление от реализации основных средств		11.636	12.761
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(130.240)	(283.045)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов от Акционера	32	-	5.500.000
Погашение займов, полученных от Акционера	32	(4.802.194)	(3.941.071)
Погашение займов, полученных от АО «ПУХ «Файтсерв»	32	-	(176.191)
Получение займов от кредитных организаций	32	30.000.000	30.000.000
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	32	(10.479.201)	(20.068.509)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	32	30.278.337	65.230.366
Погашения по выпущенным долговым ценным бумагам	32	(28.952.250)	(17.990.000)
Поступления от увеличения уставного капитала		20.000.000	-
Дивиденды, выплаченные Акционеру	32	(10.309.687)	(12.111.222)
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		25.735.005	46.413.373
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(108.519)	226.506
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	25	2.208	(2.121)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(24.897.155)	31.752.811
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	6	64.764.023	30.011.182
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	39.866.868	64.764.023

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Оразбаев Жапузак Женисович

Заместитель Председателя Правления

Спивак Ольга Аркадьевна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 5-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КазАгроФинанс» (далее по тексту – «Компания») было учреждено Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1777 от 24 ноября 1999 года «О некоторых вопросах сельского хозяйства» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии № 16, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 31 марта 2006 года, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания имеет статус финансового агентства, согласно Постановлению НБРК № 195 от 23 сентября 2006 года.

Основными видами деятельности Компании являются:

- лизинговая деятельность в агропромышленном комплексе;
- кредитование агропромышленного комплекса;
- участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кенесары, д. 51.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания имеет 16 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

До 18 марта 2021 года АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» владело 100% акций Компании. В соответствии с пунктом 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 14 сентября 2020 года № 413, создан единый институт развития путем объединения АО «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек» (далее по тексту – «АО «НУХ «Байтерек») и АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро». 18 марта 2021 года 100% акций Компании переданы АО «НУХ «Байтерек».

15 июля 2022 года на заседании Совета Директоров АО «НУХ Байтерек» принято решение о передаче принадлежащих АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» по стоимости в размере 147.470.014 тысяч тенге АО «Аграрная кредитная корпорация» в оплату размещаемых простых акций АО «Аграрная кредитная корпорация». 25 июля 2022 года 100% акций Компании переданы АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, единственным акционером Компании является АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Акционер»). Акционер является дочерней организацией АО «НУХ «Байтерек». Конечным собственником Компании является Правительство Республики Казахстан.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

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

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчётности.

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам.

Финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тысячи тенге»), за исключением данных в расчёте балансовой стоимости одной простой акции или если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей финансовой отчётности.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальное признание, продолжение

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

Первоначальная оценка

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – «ССПД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – «СПУ»).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по СПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по СПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по СПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или ожидаемых оттоков денежных средств, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее по тексту – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе ПСД в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСА, продолжение

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе ПСА. Долевые инструменты, оцениваемые по СППСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав перераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Компания выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Компания обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Компания иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году и в 2021 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения не более 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевого инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед акционером и средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Взаимозачёт, продолжение

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учётом признанного убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным либо созданным кредитно-обеспеченным активом (далее по тексту – «ПСКО»). При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов или расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Модификация условий финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Компания применяет учётную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Компания признаёт любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Модификация условий финансовых обязательств, продолжение

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по передаваемому активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные подоходные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Налогообложение, продолжение

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Компания проводит взаимозачёт отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчёте о финансовом положении на нетто основе, если:

- Компания имеет юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к корпоративному подоходному налогу, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Компания осуществляет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<i>Норма амортизации</i>
Земля	0%
Здания и сооружения	2%
Транспортные средства	10-14%
Компьютеры и оргтехника	14-20%
Прочие	6-20%

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Имущество, предназначенное для финансовой аренды

Имущество, предназначенное для финансовой аренды, учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость имущества, предназначенного для финансовой аренды, включает в себя прямые затраты на доставку имущества в место назначения и приведение его в рабочее состояние.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Государственные субсидии

Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и что Компания выполнит все условия предоставления такой субсидии. Государственной субсидией не является получение от государства ресурсов, предназначенных для дальнейшей передачи третьим сторонам без обязательств Компании по соблюдению в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Компании.

Государственная субсидия также может принимать форму выгоды от получения государственных займов по ставкам ниже рыночных. Такие займы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма выгоды определяется как разница между первоначально признанной справедливой стоимостью займа и денежными поступлениями от этого займа.

В случаях, когда государство, предоставляя займы по ставке ниже рыночных, выступает в роли Акционера, сумма выгоды от получения государственных займов по ставкам ниже рыночных учитывается как вклад Акционера.

Государственные субсидии на систематической основе признаются в качестве дохода в течение стольких периодов, сколько необходимо для соотношения их с соответствующими расходами, которые они призваны компенсировать.

При получении средств, направляемых на финансирование сделок финансовой аренды, государственная субсидия признается в качестве дохода на систематической основе и компенсирует отрицательное влияние вознаграждения, начисленного по рыночной ставке по займу, полученному по ставке ниже рыночной. В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе такие доходы по государственным субсидиям уменьшают соответствующие процентные расходы.

Акционерный капитал

Уставный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск акций.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Компания получает займы или другую финансовую помощь от своего акционера по процентным ставкам ниже рыночных, разница между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью займов полученных учитывается как дополнительный оплаченный капитал.

Резервный капитал

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Компании не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, так как руководство Компании считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов и финансового лизинга являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно обесценённым, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно обесценённым, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПА.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке включает процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссии за организацию кредита отсрочиваются вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признаётся в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию спондированных кредитов признаётся в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Аренда

Актив в форме права пользования

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

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды, величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционами на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не заключала договоров финансовой аренды, в отношении которых Компания является арендатором. За период, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 153.724 и 129.137 тысяч тенге, соответственно. Компания не заключала договоров аренды активов с низкой стоимостью.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- 5) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя, продолжение

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- 2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- 3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Компания признает предметы аренды (лизинга), переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг).

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендатором. При этом чистые инвестиции в аренду — это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга), если иное не предусмотрено условиями договора финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. Е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

Прекращение признания

Списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (провизий) производится в следующих случаях:

- а) признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров;
- б) получения Компанией акта судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства и возврате исполнительного листа взыскателю в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом списание задолженности производится только при невозможности применения процедуры банкротства вследствие законодательных ограничений.

По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае, если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

Компания учитывает модификацию договора финансовой аренды (лизинга) в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 1) если по договору аренды увеличивается количество активов; и
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, сопоставимую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

(в тысячах тенге)

3 Основные положения учётной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Прекращение признания, продолжение

В случае, если модификация договора финансовой аренды (лизинга) не учитывается в качестве отдельного договора аренды, то Компания учитывает модификацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае заключения сделок по финансовой аренде (лизингу), в которых Компания выступает в качестве арендатора, Компания, для целей признания и оценки сделок, будет руководствоваться соответствующими положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые расходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от курсовой разницы. Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Тенге / доллар США	454,56	462,65
Тенге / евро	502,24	492,86
Тенге / российский рубль	5,06	6,43

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Ряд новых разъяснений вступил в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Компании осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Компании использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке. Дополнительная информация предоставлена в *Примечаниях 8, 9 и 10*.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Дополнительная информация предоставлена в *Примечании 28*.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими местными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по вопросам налогообложения, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

(в тысячах тенге)

5. Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей

Компания изменила классификацию дебиторской задолженности по финансовой аренде в части исключения из состава налога на добавленную стоимость. В связи с тем, что налог на добавленную стоимость является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то налог на добавленную стоимость не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платёж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан декларирование сумм налога на добавленную стоимость осуществляется по мере наступления срока уплаты арендных платежей, с связи с этим Компания исключила отсроченные обязательства по налогу на добавленную стоимость по финансовой аренде из отчета о финансовом положении. Налог на добавленную стоимость по неисполненным арендаторами платежам включен в состав прочих активов в качестве нефинансового актива.

В приведенной таблице ниже представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Компании.

	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Изменение представления</i>	<i>После изменений</i>
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Активы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	393.664.193	(11.790.052)	381.874.141
Прочие активы	307.421	872.679	1.180.100
Обязательства			
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	10.917.373	(10.917.373)	-

	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Изменение представления</i>	<i>После изменений</i>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года			
Расходы по кредитным убыткам	(3.323.367)	269.497	(3.053.870)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	25.972.602	269.497	26.242.099
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(174.246)	(269.497)	(443.743)
Непроцентные расходы	(4.940.509)	(269.497)	(5.210.006)

	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Изменение представления</i>	<i>После изменений</i>
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года			
<i>Чистое изменение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(76.416.128)	(3.338.301)	(79.754.429)
Прочие активы	62.705	3.338.301	3.401.006

(в тысячах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства на текущих банковских счетах:		
– в Национальном банке Республики Казахстан	5.000.000	1.800.000
– с кредитным рейтингом от ВВВ– до ВВВ+	30.603.855	19.476.020
– с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	12	8.803.664
– с кредитным рейтингом от В– до В+	–	5
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	35.603.867	30.079.689
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (облигации) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	5.120.768
Итого операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами (облигации) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	5.120.768
Ноты НБРК, размещенные на срок до 90 дней	–	29.566.366
Итого Ноты НБРК, размещенные на срок до 90 дней	–	29.566.366
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
– с кредитным рейтингом от ВВВ– до ВВВ+	2.060.634	–
– с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	2.202.959	–
Итого депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4.263.593	–
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	39.867.460	64.766.823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592)	(2.800)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	39.866.868	64.764.023

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет счета в одном банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 29.778.065 тысяч тенге или 74,69% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в одном банке в размере 19.476.020 тысяч тенге или 30,07%).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и отнесены в Стадию 1 кредитного риска.

Анализ кредитного качества

Денежные средства представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

(в тысячах тенге)

7. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства в кредитных организациях		
– с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	3.934.278	61.836
Итого средства в кредитных организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.934.278	61.836
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158)	(3)
Итого средства в кредитных организациях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.934.120	61.833

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Средства в кредитных организациях не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в кредитных организациях включают депозиты в банках в иностранной валюте в размере 1.443.093 тысячи тенге (31 декабря 2022 года не включали).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела остатки в банках (31 декабря 2022 года не имела остатки), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Остатки по средствам в кредитных организациях не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 кредитного риска.

Анализ кредитного качества

Средства в кредитных организациях представлены, главным образом, инструментами с высоким кредитным рейтингом и низким уровнем риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

8. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	25.183.792	27.447.542
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2.667.923	3.399.132
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	27.851.715	30.846.674
Резерв под ОКУ	(19.740.952)	(17.559.366)
Кредиты клиентам	8.110.763	13.287.308

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2023 год по юридическим лицам:

	2023 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	
Юридические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	141.624	--	15.443.712	15.585.336
Новые созданные или приобретенные активы	--	--	--	--
Переводы в Стадию 1	52.650	(45.434)	(7.216)	--
Переводы в Стадию 2	(141.287)	360.119	(218.832)	--
Переводы в Стадию 3	(102.113)	(635.501)	737.614	--
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	49.889	334.907	2.134.839	2.519.635
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	--	--	213.339	213.339
Списанные суммы	--	--	(448.285)	(448.285)
На 31 декабря 2023 года	763	14.091	17.855.171	17.870.025

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2023 год по физическим лицам:

	2023 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	--	--	1.974.030	1.974.030
Новые созданные или приобретенные активы	--	--	--	--
Переводы в Стадию 1	--	--	--	--
Переводы в Стадию 2	--	619.171	(619.171)	--
Переводы в Стадию 3	--	--	--	--
Чистое создание оценочного резерва под убытки	--	(129.512)	165.257	35.745
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	--	--	49.868	49.868
Списанные суммы	--	--	(188.716)	(188.716)
На 31 декабря 2023 года	--	489.659	1.381.268	1.870.927

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2022 год по юридическим лицам:

	2022 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	
Юридические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	121.019	14.844	12.295.220	12.431.083
Новые созданные или приобретенные активы	—	—	—	—
Переводы в Стадию 1	281.755	(281.755)	—	—
Переводы в Стадию 2	—	468.783	(468.783)	—
Переводы в Стадию 3	(103.152)	(16.195)	119.347	—
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(157.998)	(185.677)	3.415.348	3.071.673
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	—	—	256.257	256.257
Списанные суммы	—	—	(173.677)	(173.677)
На 31 декабря 2022 года	141.624	—	15.443.712	15.585.336

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2022 год по физическим лицам:

	2022 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	—	—	1.054.081	1.054.081
Новые созданные или приобретенные активы	—	—	—	—
Переводы в Стадию 1	—	—	—	—
Переводы в Стадию 2	—	—	—	—
Переводы в Стадию 3	—	—	—	—
Чистое создание оценочного резерва под убытки	—	—	912.977	912.977
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	—	—	6.972	6.972
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2022 года	—	—	1.974.030	1.974.030

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение**Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, продолжение**

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2023 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4,43%-22,78%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, - 31,3%-52,2%, в зависимости от сегмента и количества лет до погашения кредита заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 стадии, составил в среднем 20%; по кредитам, отнесенным ко 2 стадии в среднем 20%; к 3 стадии в среднем -19,6%.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2022 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4,48%-25,92%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, - 54,92%, в зависимости от сегмента и количества лет до погашения кредита заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 стадии, составил в среднем 7%; по кредитам, отнесенным ко 2 стадии отсутствует; к 3 стадии в среднем 55%.

Изменение вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент размер оценочного резерва под убытки по кредитам выданным по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 67.329 тысячи тенге ниже (31 декабря 2022 года: на 91.430 тысячи тенге).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	
Юридические лица				
- непросроченные	101.650	99.562	5.528.190	5.729.402
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	454.670	454.670
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	38.818	30.085	68.903
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	145.709	145.709
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	64.203	64.203
- просроченные на срок более 1 года	-	-	18.720.905	18.720.905
	101.650	138.380	24.943.762	25.183.792
Оценочный резерв под убытки	(763)	(14.091)	(17.855.171)	(17.870.025)
Итого кредитов клиентам	100.887	124.289	7.088.591	7.313.767

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, продолжение

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	
Физические лица				
– непросроченные	175.667	–	948.645	1.124.312
– просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	–	–	–
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	–	–
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	–	–
– просроченные на срок более 1 года	–	–	2.274.820	2.274.820
	175.667	–	3.223.465	3.399.132
Оценочный резерв под убытки	–	–	(1.974.030)	(1.974.030)
Итого кредитов клиентам	175.667	–	1.249.435	1.425.102

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В течение 2023 года погашения кредитов клиентам в Стадии 3 в размере 1.874.882 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2.464.108 тысяч тенге) привели к уменьшению резерва под ОКУ в размере 653.007 тысяч тенге по кредитам клиентам в Стадии 3 (31 декабря 2022 года: 1.195.079 тысяч тенге). В Стадии 2 погашения в 2023 году в размере 252.975 тысяч тенге привели к уменьшению резерва под ОКУ в размере 653.007 тысяч тенге 26.718 тысяч тенге по кредитам клиентам в Стадии 2 (в 2022 году погашения кредитов клиентам в Стадии 2 в размере 2.826 тысяч тенге привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 533 тысяч тенге по кредитам клиентам в Стадии 2).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании являются недвижимость, земля, сельскохозяйственная техника.

В следующей таблице представлена информация об обеспечении и других средств повышения качества кредита в отношении кредитов клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по типам обеспечения:

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, продолжение

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, продолжение

	Кредиты клиентам, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	105.843	105.843
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	105.843	105.843
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными:		
Недвижимость	439.406	439.406
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	439.406	439.406
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными:		
Недвижимость	7.441.591	7.441.591
Транспортные средства	19.591	19.591
Оборудование	249	249
Земельные участки	5.404	5.404
Прочее обеспечение	66.386	66.386
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	32.293	
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	7.565.514	7.533.221
Итого кредиты клиентам	8.110.763	8.078.470

(в тысячах тенге)

8. Кредиты клиентам, продолжение

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, продолжение

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, продолжение

В следующей таблице представлена информация об обеспечении и других средств повышения качества кредита в отношении кредитов клиентам (за вычетом резерва под обеспечение) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

	Кредиты клиентам, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	2.069.100	2.069.100
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	2.069.100	2.069.100
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными:		
Недвижимость	36.847	36.847
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	36.847	36.847
Кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными:		
Недвижимость	10.976.795	10.976.795
Транспортные средства	97.754	97.754
Прочее обеспечение	5.977	5.977
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	100.835	100.835
Итого кредиты клиентам, по которым ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	11.181.361	11.181.361
Итого кредиты клиентам	13.287.308	13.287.308

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2023 года концентрация кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 14.084.507 тысяч тенге или 50,57% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 14.428.921 тысяча тенге или 46,78% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2023 года по этим кредитам был создан резерв под ОКУ в размере 10.042.753 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 7.803.939 тысяч тенге).

Кредиты выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственном секторе экономики.

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен ниже:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года (пересчитано)</i>
Менее одного года	215.513.089	105.477.503
От 1 до 2 лет	144.554.063	72.392.207
От 2 до 3 лет	131.321.345	77.411.947
От 3 до 4 лет	112.673.340	80.110.382
От 4 до 5 лет	95.444.286	74.636.875
Свыше 5 лет	217.080.842	226.963.751
Минимальные арендные платежи	916.586.965	636.992.665
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(95.654.849)	(5.347.655)
От 1 года до 5 лет	(239.532.648)	(98.467.965)
Свыше 5 лет	(95.349.785)	(122.226.820)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(430.537.282)	(226.042.440)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36.390.049)	(29.076.084)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	449.659.634	381.874.141

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4,42%-22,7%, по отнесенной ко 2 стадии кредитного качества - 24,7%- 65%, в зависимости от сегмента и количества лет до погашения кредита заемщика;
- уровень LGD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии составил в среднем 10%, ко 2 стадии в среднем 9,8%, к 3 стадии составил в среднем 29,4%.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4,48%-25,92%, по отнесенной ко 2 стадии кредитного качества - 24,62%- 74,1%, в зависимости от сегмента и количества лет до погашения кредита заемщика;
- уровень LGD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии составил в среднем 13%, ко 2 стадии в среднем 14%, к 3 стадии составил в среднем 41%.

Изменение вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент размер оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 171.242 тысячи тенге ниже (31 декабря 2022 года: на 436.462 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	2023 год				Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	ПСКО Приобретё нные или созданные кредитно- обеспечён- ные	
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	4.096.307	593.544	24.375.258	10.975	29.076.084
Новые созданные или приобретённые активы	1.847.904	–	–	–	1.847.904
Переводы в Стадию 1	2.907.463	(2.694.891)	(212.572)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1.053.025)	5.232.617	(4.179.592)	–	–
Переводы в Стадию 3	(176.057)	(3.673.923)	3.849.980	–	–
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(4.421.523)	4.610.866	6.203.738	(2.768)	6.390.313
Списанные суммы	–	–	(927.252)	–	(927.252)
На 31 декабря 2023 года	3.201.069	4.068.213	29.109.560	8.207	36.387.049

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2022 год				Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	ПСКО Приобретё нные или созданные кредитно- обеспечён- ные	
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года (пересчитано)	5.026.184	983.949	24.358.330	–	30.368.463
Новые созданные или приобретённые активы	2.541.505	–	–	10.240	2.551.745
Переводы в Стадию 1	4.252.820	(3.745.373)	(507.447)	–	–
Переводы в Стадию 2	(519.947)	4.076.702	(3.556.755)	–	–
Переводы в Стадию 3	(147.531)	(1.536.033)	1.683.564	–	–
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(7.056.724)	814.299	2.799.812	735	(3.441.878)
Списанные суммы	–	–	(402.246)	–	(402.246)
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	4.096.307	593.544	24.375.258	10.975	29.076.084

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемы е убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	ПСКО Приобретённые или созданные кредитно- обеспечённые	<i>Итого</i>
– непросроченные	352.555.404	8.295.208	27.835.825	23.627	388.710.064
– просроченные на срок менее 30 дней	30.616.478	4.020.017	5.068.834	–	39.705.329
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	17.491.461	4.067.706	–	21.559.167
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	5.749.024	–	5.749.024
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	3.967.786	–	3.967.786
– просроченные на срок более 1 года	–	–	26.358.313	–	26.358.313
	383.171.882	29.806.686	73.047.488	23.627	486.049.683
Оценочный резерв под убытки	(3.201.069)	(4.068.213)	(29.112.560)	(8.207)	(36.390.049)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	379.970.813	25.738.473	43.934.928	15.420	449.659.634

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение

	31 декабря 2022 года (пересчитано)				Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	ПСКО Приобретён- ные или созданные кредитно- обеспечён- ные	
- непросроченные	346.580.467	3.312.635	15.209.373	26.536	365.129.011
- просроченные на срок менее 30 дней	8.169.644	876.285	2.419.642	-	11.465.571
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	2.070.960	1.163.320	-	3.234.280
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2.145.534	-	2.145.534
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	3.378.714	-	3.378.714
- просроченные на срок более 1 года	-	-	25.597.115	-	25.597.115
	354.750.111	6.259.880	49.913.698	26.536	410.950.225
Оценочный резерв под убытки	(4.096.307)	(593.544)	(24.375.258)	(10.975)	(29.076.084)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	350.653.804	5.666.336	25.538.440	15.561	381.874.141

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2023 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 140.575.098 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 142.197.592 тысяч тенге) и соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю в размере 1.947.904 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2.551.745 тысяч тенге).

Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде в Стадии 3 в размере 4.610.007 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 4.648.523 тысяч тенге) привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1.308.660 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2.224.840 тысяч тенге).

Перевод дебиторской задолженности по финансовой аренде в Стадию 3 в размере 43.871.853 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 8.626.791 тысяч тенге) привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 5.016.179 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 1.618.032 тысяч тенге).

Перевод дебиторской задолженности по финансовой аренде из Стадии 3 в Стадию 2 в размере 14.561.014 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 1.491.094 тысяч тенге) привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1.491.940 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 380.619 тысяч тенге).

Перевод дебиторской задолженности по финансовой аренде из Стадии 1 в Стадию 2 в размере 65.066.308 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 3.150.900 тысяч тенге) привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1.053.025 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 149.772 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, по типам обеспечения:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:				
Транспортные средства	378.302.104	378.302.104	349.537.476	349.537.476
Оборудование			9.576.350	9.576.350
Недвижимость	1.325.122	1.325.122	1.669.319	1.669.319
Прочие активы	343.587	343.587	387.453	387.453
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	379.970.813	379.970.813	361.170.598	361.170.598
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными:				
Транспортные средства	24.365.037	24.365.037	5.691.866	5.691.866
Оборудование			153.306	153.306
Недвижимость	1.373.436	1.225.824		
Прочие активы			142.807	142.807
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными	25.738.473	25.590.861	5.987.979	5.987.979
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными:				
Транспортные средства	42.084.980	42.084.980	14.043.342	14.043.342
Оборудование			8.767.839	8.767.839
Недвижимость			1.094.105	1.094.105
Прочие активы	1.849.948	1.849.948	2.584.257	2.584.257
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обеспеченными	43.934.928	43.934.928	26.489.543	26.489.543
ПСКО-активы				
Транспортные средства	15.420	15.420	16.073	16.073
Итого ПСКО-активы	15.420	15.420	16.073	16.073
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	449.659.634	449.512.022	393.664.193	393.664.193

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

(в тысячах тенге)

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Изъятие предметов лизинга**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компанией были изъяты предметы лизинга в размере 1.293.857 тысяч тенге (в 2022 году: 1.174.387 тысяч тенге).

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 31 декабря 2023 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 26.334.604 тысяч тенге или 5,44% от совокупной суммы дебиторской задолженности по финансовой аренде (31 декабря 2022 года: 28.385.157 тысяч тенге или 6,71%). На 31 декабря 2023 года резерв под ОКУ по данной дебиторской задолженности, признанный Компанией, составил 3.882.719 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 3.946.983 тысяч тенге).

10. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов запасы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	3.434.581	2.469.664
Залоговое имущество, обращенное в собственность	10.622	1.049.693
Прочие материалы	25.229	23.126
	3.470.432	3.542.483
Резерв под обесценение (Примечание 25)	(427.555)	(672.706)
Запасы	3.042.877	2.869.777

11. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Налог на добавленную стоимость к возмещению	10.481.876	8.184.428
Прочие налоги	11.594	11.660
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	10.493.470	8.196.088

12. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов авансы выданные включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Авансы, выданные за сельскохозяйственную технику	6.371.174	553.252
Авансы, выданные за оборудование	10.770	10.770
Прочие авансы выданные	367	1.563
	6.382.311	565.585
Резерв под обесценение (Примечание 25)	(11.283)	(11.283)
Авансы выданные	6.371.028	554.302

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов авансы представляют собой предоплату за поставку сельскохозяйственной техники, оборудования и крупного рогатого скота для последующей передачи в финансовую аренду.

(в тысячах тенге)

13. Инвестиции в ассоциированные компании

В составе инвестиции в ассоциированные компании Компания отразила долю участия в уставном капитале ТОО «Manufacturing - United Energy Qazaqstan».

2 августа 2023 года Компания приобрела долю участия в размере 49%. Балансовая стоимость доли на 31 декабря 2023 года составляет 666.649 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года отсутствует).

14. Задолженность перед Акционером

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов задолженность перед Акционером включает:

	Договор	Валюта	Срок погашения	31	31
				декабря 2023 года	декабря 2022 года
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Договор займа №20-076451-01-КА/2 от 16.07.2021	Тенге	2026	4.937.227	6.442.150
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Договор займа №1669-ЦА-АБ/1 от 03.10.2022	Тенге	2032	4.483.395	4.903.034
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Договор займа №1595-ЦА-АБ/2 от 10.12.2019	Тенге	2029	4.340.168	4.980.954
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Договор займа №1564-ЦА-АТ/1 от 28.12.2018	Тенге	2025	3.879.962	5.735.950
Задолженность перед Акционером				17.640.752	22.062.088

25 июля 2022 года 100 % пакет акций Компании переданы АО "Аграрная кредитная корпорация".

В связи с передачей акций задолженность Компании перед АО «ПУХ «Байтерек» на дату передачи реклассифицирована из состава задолженности перед Акционером в состав задолженности перед АО «ПУХ «Байтерек», задолженность Компании перед АО «Аграрная кредитная корпорация» на дату передачи реклассифицирована из состава средств кредитных организаций в состав задолженности перед Акционером. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года задолженности отражены в соответствии с классификацией на дату передачи.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с Акционером. Задолженность перед Акционером не обеспечена залоговым имуществом.

15. Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» включает:

	Договор	Валюта	Срок погашения	31 декабря	31 декабря
				2023 года	2022 года
АО «НУХ «Байтерек»	Договор займа № 25	Тенге	2041	12.423.531	11.584.240
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»				12.423.531	11.584.240

В связи передачей АО «НУХ «Байтерек» 100% акций Компании в собственность АО «Аграрная кредитная корпорация» задолженность Компании перед АО «НУХ «Байтерек» была реклассифицирована из состава задолженности перед Акционером и по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 года отражена в составе задолженности перед АО «НУХ «Байтерек» (Примечание 16).

(в тысячах тенге)

15. Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек», продолжение

В рамках оптимизации структуры ранее предоставленного АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» займа из средств Национального фонда Республики Казахстан путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным договорам подписан Договор займа №25 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа – 50.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 10 февраля 2041 года, номинальная ставка вознаграждения – 1,02% годовых, эффективная ставка – 11,98% годовых. Целевое назначение Займа – закуп сельскохозйственной техники отечественного производства и/или сборки, в том числе самоходной, прицепной и навесной техники, а также транспортных средств отечественного производства и/или сборки по перевозке сельхозпродукции, продуктов их переработки и биологических активов, для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам агропромышленного комплекса. Заключение данной сделки привело к прекращению признания предыдущих соглашений, финансируемых за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, и признанию нового обязательства по Договору займа №25 от 16 июня 2021 года. Разница между балансовой стоимостью старых финансовых обязательств и справедливой стоимостью новых финансовых инструментов в размере 31.514.405 тысяч тенге (не включая налоговый эффект в размере 6.302.881 тысяч тенге) была отражена напрямую в капитале в составе дополнительного капитала, как эффект от сделки по согласованию новых условий с конечной контролирующей стороной.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с АО «НУХ «Байтерек». Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» не обеспечена залоговым имуществом.

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
АО «Народный Банк»	Тенге	2024-2025 год	27.549.404	27.637.582
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	2042 год	6.531.319	3.000.898
Средства кредитных организаций			34.080.723	30.638.480

В рамках финансирования проектов в обрабатывающей промышленности и агропромышленной отрасли, направленных на улучшение окружающей среды, в порядке и на условиях, которые определены постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 подписаны следующие соглашения.

13 августа 2022 года Договор займа №5-ДЗ с АО «Фонд развития промышленности». Общая сумма займа 30.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 7 августа 2037 года.

01 ноября 2023 года Договор займа №9-ДЗ с АО «Фонд развития промышленности». Общая сумма займа – 20.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 25 октября 2038 года (Постановление Правительства РК от 19 сентября 2023 года № 813 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 «Об утверждении Правил финансирования оператором расширенных обязательств производителей (импортеров) организации, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которой прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу, для дальнейшего финансирования проектов в обрабатывающей отрасли, направленных на улучшение состояния окружающей среды»).

По вышеуказанным займам: номинальная ставка вознаграждения – 0,35% годовых, ставки дисконтирования – от 13,8 до 14,25%. Целевое назначение Займа – финансирование приобретения самоходной сельскохозйственной техники отечественного производства для дальнейшей передачи в финансовый лизинг.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночных процентных ставок на даты первоначального признания займов от АО «Фонд развития промышленности»:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, вынущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;

(в тысячах тенге)

16. Средства кредитных организаций, продолжение

- премия Компании за кредитный риск.

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Компания обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для организаций сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Выпуск купонных облигаций	28 июля 2029 года	16,85%	Тенге	52.514.871	42.679.970
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2028 года	11,9%	Тенге	41.594.821	41.573.931
Выпуск купонных облигаций	21 декабря 2031 года	11,5%	Тенге	25.079.159	25.079.108
Второй выпуск в рамках третьей облигационной программы	12 июля 2030 года	19,25%	Тенге	21.774.763	—
Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.868.067	19.673.924
Третий выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	24 декабря 2024 года	12,0%	Тенге	19.789.366	19.606.415
Выпуск купонных облигаций	30 апреля 2025 года	13,0%	Тенге	15.550.084	14.239.833
Выпуск купонных облигаций	30 апреля 2025 года	14,5%	Тенге	10.131.260	10.130.207
Первый выпуск купонных облигаций	12 июня 2024 года	8,5%	Тенге	3.965.897	3.962.052
Третий выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы	16 января 2023 года	8,0%	Тенге	—	17.567.283
Первый выпуск купонных облигаций в рамках второй облигационной программы	8 ноября 2023 года	12,0%	Тенге	—	12.204.386
Выпущенные долговые ценные бумаги				210.268.288	206.717.109

12 июля 2023 года Компания выпустила купонные облигации KZ2C00009843 (КАГПб13) номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге со сроком погашения до 12 июля 2030 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для финансирования оборотных работ по заключенным договорам финансового лизинга.

Для покрытия потребности в финансировании 16 июня 2023 года проведена работа по размещению облигаций KZ2C00008514 (КАГПб12) среди широкого круга рыночных инвесторов номинальной стоимостью 9.832.756 тысяч тенге (не аудировано).

(в тысячах тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

В связи с окончанием срока обращения облигаций Компания осуществила погашение:

24 января 2023 года – облигаций KZ2C00002749 (КАФИb3) на сумму 17.630.340 тысяч тенге (не аудировано), в том числе номинальная стоимость 16.952.250 тысяч тенге (не аудировано) и купонное вознаграждение 678.090 тысяч тенге (не аудировано);

13 ноября 2023 года – облигаций KZ2C00003747 (КАФИb7) на сумму 12.720.000 тысяч тенге (не аудировано), в том числе номинальная стоимость 12.000.000 тысяч тенге (не аудировано) и купонное вознаграждение 720.000 тысяч тенге (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2023 Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Компании перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Сельскохозяйственная техника	3.295.074	2.354.428
Оборудование	1.674.452	133.401
Крупный рогатый скот	761	746
Прочее	238.975	224.939
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.209.262	2.713.514

19. Государственные субсидии

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Государственные субсидии на 1 января	27.025.951	-
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Фонд развития промышленности»	16.846.775	27.097.318
Амортизация за год	(354.661)	(71.367)
Государственные субсидии на 31 декабря	43.518.065	27.025.951

В 2022 году Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 27.097.318 тысяч тенге, полученные в результате предоставления АО «Фонд развития промышленности» займов по низкой ставке вознаграждения (процентная ставка по договору 0,35%), для целей финансирования программы льготного лизинга самоходной сельскохозяйственной техники отечественного производства.

В 2023 году Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 16.846.775 тысяч тенге, полученные в результате предоставления АО «Фонд развития промышленности» займов по низкой ставке вознаграждения (процентная ставка по договору 0,35%), для целей финансирования программы льготного лизинга самоходной сельскохозяйственной техники отечественного производства.

Выгоды будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга по льготным ставкам.

20. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу состоит из следующих статей:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	453.911	430.379
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(451.963)	225.401
За вычетом отложенного налога, признанного в капитале	(243.061)	(243.061)
Расход по корпоративному подоходному налогу	1.948	412.719

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составляют 134.115 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 134.115 тысяч тенге).

Ставка корпоративного подоходного налога для Компании составляла 20,0% в 2023 и 2022 годах.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от официальной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке с экономией по корпоративному подоходному налогу, отраженной в финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение, продолжение

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	2023 год	%	2022 год	%
Прибыль до налогообложения	20.398.806	100	21.032.093	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	4.079.761	20	4.206.419	20
Необлагаемый процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(6.789.455)	(33)	(4.970.620)	(24)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, удержанному у источника выплаты	453.911	2	430.379	2
Невычитаемые кредитные убытки	2.153.610	11	664.673	3
Прочие невычитаемые расходы	104.121	—	81.868	—
Расход по корпоративному подоходному налогу	1.948	—	412.719	1

Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчёте			В отчёте			
	о прибыли или убытке	В капитале		о прибыли или убытке	В капитале		
	2021 год		2022 год			2023 год	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	76.214	(76.214)	—	—	8.536	—	8.536
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	85.081	4.290	—	89.371	62.089	—	151.460
Средства кредитных организаций	153.394	(153.394)	—	—	62.056	—	62.056
Государственные субсидии	—	5.405.190	—	5.405.190	3.290.473	—	8.695.663
Начисленные расходы по неиспользуемым отпускам	61.441	28.541	—	89.982	10.473	—	100.455
Неустойки, признанные по решению суда	471.964	(119.550)	—	352.414	(21.014)	—	331.400
Гарантии	—	—	—	—	—	—	—
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	848.094	5.088.863	—	5.936.957	3.412.613	—	9.349.570
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	—	(194)	—	(194)	194	—	—
Задолженность перед Акционером	(7.872.721)	7.654.251	(53.951)	(272.421)	75.146	—	(197.275)
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	—	(7.722.819)	—	(7.722.819)	167.858	—	(7.554.961)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	34.013	(189.110)	(155.097)	66.549	—	(88.548)
Средства кредитных организаций	(299.385)	(5.038.779)	—	(5.338.164)	(3.290.473)	—	(8.628.637)
Основные средства и нематериальные активы	(35.112)	2.325	—	(32.787)	20.076	—	(12.711)
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(8.207.218)	(5.071.203)	(243.061)	(13.521.482)	(2.960.650)	—	(16.482.132)
Чистое отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	(7.359.124)	17.660	(243.061)	(7.584.525)	451.963	—	(7.132.562)

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение, продолжение**Сверка относительно эффективной ставки налога:**

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

21. Авансы полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы полученные в сумме 5.013.679 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 6.900.816 тысяч тенге) представляют собой предоплату, произведённую клиентами за имущество, предназначенное для финансовой аренды, приобретённое по условиям договоров финансовой аренды, по ещё не переданное арендатору, а также предоплаченные платежи по договорам финансовой аренды.

22. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, признания по решению суда	1.923.725	2.040.321
Задолженность по возмещению стоимости утраченных предметов лизинга	61.139	61.139
Прочая дебиторская задолженность	825.990	791.243
	<u>2.810.854</u>	<u>2.892.703</u>
Резерв под ОКУ	(2.747.619)	(2.853.208)
Итого прочие финансовые активы	<u>63.235</u>	<u>39.495</u>
Прочие нефинансовые активы		
Прочие краткосрочные активы (ИДС по лизинговым платежам)	1.321.015	1.258.146
Расходы будущих периодов	171.313	267.620
Расчёты с сотрудниками	731	306
	<u>1.493.059</u>	<u>1.526.072</u>
Резерв	(349.015)	(385.467)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1.144.044</u>	<u>1.140.605</u>
Прочие активы	<u>1.207.279</u>	<u>1.180.100</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	484.131	449.996
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	124.950	176.215
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	38.862	47.163
Задолженность по обязательным платежам и задолженность работникам	41.690	43.697
Прочие текущие обязательства	236.412	73.030
Прочие финансовые обязательства	<u>926.045</u>	<u>790.101</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Процентные доходы будущих периодов	1.521.644	1.374.885
Прочие нефинансовые обязательства	<u>1.521.644</u>	<u>1.374.885</u>
Прочие обязательства	<u>2.447.689</u>	<u>2.164.986</u>

(в тысячах тенге)

23. Капитал

На 31 декабря 2023 года общее количество объявленных и оплаченных простых акций составляет 102.837.204 штуки (на 31 декабря 2022 года 82.837.204 штуки) по цене размещения 1.000 тенге за одну акцию. Владелец одной простой акции имеет один голос и равное право на получение дивидендов. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отражённой в финансовой отчётности Компании.

В соответствии с решением Акционера от 30 мая 2023 года, Компания объявила дивиденды за 2022 год в размере 10.309.687 тысяч тенге или 100,25 тенге на одну простую акцию. В течение отчётного периода дивиденды были выплачены в полном размере. В соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Компания объявила дивиденды за 2021 год в размере 12.111.222 тысяч тенге или 146,21 тенге на одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2022 года дивиденды оплачены в полном размере.

Согласно положению Компании, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения акционера на общем собрании. В течение двенадцати месяцев 2023 года и 2022 года резервный капитал не менялся. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов резервный капитал составляет 1.436.184 тысяч тенге.

На 31 декабря 2023 года балансовая стоимость простой одной акции, рассчитанной согласно методологии Казахстанской фондовой биржи, составляет 1.814,76 тенге (2022: 1.889,28 тенге). Расчёт балансовой стоимости одной акции по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы	<u>524.772.134</u>	<u>474.342.121</u>
Нематериальные активы	(412.854)	(447.612)
Обязательства	<u>(337.734.551)</u>	<u>(317.391.709)</u>
Чистые активы	<u>187.037.583</u>	<u>156.950.412</u>
Количество простых акций на дату расчёта, штук	102.837.204	82.837.204
Балансовая стоимость акции в тенге	1.814,76	1.889,28

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Чистая прибыль за год	<u>20.396.858</u>	<u>20.619.374</u>
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	91.165.971	82.837.204
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	<u>223,73</u>	<u>248,91</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Компании отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

24. Договорные и условные обязательства**Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных или неразрешенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержит положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведённые Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет.

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства, продолжение**Обязательства кредитного характера**

На 31 декабря 2023 и 2022 годов договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	14.621.791	18.254.310
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	14.621.791	18.254.310
Резерв под ОКУ	(124.950)	(176.215)
Итого	14.496.841	18.078.095

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам по предоставлению финансовой аренды и выданным гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, приведен ниже. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении неиспользованных кредитных линий в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	233.258	173.104
Изменения ОКУ за год	(57.043)	60.154
На 31 декабря 2022 года	176.215	233.258
Изменения ОКУ за год	(51.265)	(57.043)
На 31 декабря 2023 года	124.950	176.215

25. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Кредиты клиентам	8	(2.555.380)	(3.984.650)
Денежные средства и их эквиваленты		2.208	(2.121)
Средства в кредитных организациях		(155)	893
Обязательства кредитного характера	24	51.265	57.043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	(8.238.217)	620.636
Прочие финансовые активы		(99.423)	(15.168)
Итого		(10.839.702)	(3.323.367)

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Запасы</i>	<i>Авансы выданные</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	(838.991)	(11.283)	(115.970)	(966.244)
Создание резервов	(174.246)	-	(269.497)	(443.743)
Списание активов	340.531	-	-	340.531
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	(672.706)	(11.283)	(385.467)	(1.069.456)
Создание резервов	(174.246)	-	35.824	(138.422)
Списание активов	340.531	-	628	341.159
На 31 декабря 2023 года (пересчитано)	(672.706)	(11.283)	(349.015)	(1.033.004)

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов.

(в тысячах тенге)

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доход от возмещения расходов	759.530	271.584
Доход от восстановления резервов, созданных по запасам	31.660	127.953
Штрафы и пени полученные	96.418	47.133
Прочие	358.378	391.434
Прочие доходы	1.245.986	838.104

Штрафы и пени были получены Компанией от поставщиков за несвоевременно доставку оборудования, предназначенного для финансовой аренды.

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы на содержание персонала	(3.603.667)	(3.191.980)
Расходы на социальное обеспечение	(361.009)	(306.667)
Расходы на персонал	(3.964.676)	(3.498.647)
Ремонт и техническое обслуживание ОС и ИМА	(394.815)	(219.431)
Расходы на аутсорсинг	(160.728)	(139.034)
Расходы по операционной аренде	(153.724)	(129.137)
Амортизация основных средств	(150.336)	(143.679)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(126.458)	(125.962)
Консультационные услуги/Профессиональные услуги	(93.351)	(133.595)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(88.890)	(98.566)
Командировочные расходы	(82.093)	(59.569)
Рекламные и маркетинговые услуги	(48.813)	(39.314)
Материалы	(46.602)	(43.672)
Услуги связи	(39.313)	(37.543)
Транспортные услуги	(36.857)	(35.854)
Информационные услуги	(25.810)	(22.634)
Расходы по канцелярской и типографской продукции	(20.969)	(12.504)
Обучение сотрудников	(15.883)	(15.545)
Расходы по присоединению/наблюдению/ поддержанию рейтинговых услуг	(15.174)	(14.812)
Расходы на содержание Совета директоров	(9.176)	(8.774)
Страхование	(4.445)	(2.566)
Благотворительность и спонсорство	(2.205)	(2.100)
Представительские расходы	-	(32)
Прочее	(187.730)	(198.012)
Прочие операционные расходы	(1.703.372)	(1.482.335)

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение

Введение, продолжение

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль по соблюдению принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. В структуру Компании входит отдельное подразделение под непосредственным подчинением Правлению Компании, которое отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Также с целью контроля рисков в филиалах Компании предусмотрены риск менеджеры.

Казначейство Компании

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

Внутренний аудит

Деятельностью Службы внутреннего аудита является предоставление Совету директоров Компании независимой, объективной и беспристрастной информации, основанной на проведении ежегодного аудита как достаточности процедур, так и выполнения этих процедур Компанией. Отдел аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации непосредственно Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, несение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «шахматные сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету Директоров, Правлению Компании, Кредитному комитету, руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности, показатели процентного риска, изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Денежные средств и их эквиваленты	39.866.868	64.764.023
Средства в кредитных организациях	3.934.120	61.833
Кредиты клиентам	8.110.763	13.287.308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	449.659.634	381.874.141
Прочие финансовые активы	63.235	39.495
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	501.634.620	460.026.800

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Компания предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Компанией платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Компании в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Компания несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 24.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение***Оценка обесценения, продолжение*

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания обесценивает финансовые активы в следующие группы:

- Стадия 1: При первоначальном признании актива Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты, дебиторскую задолженность по финансовой аренде и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты, дебиторскую задолженность по финансовой аренде и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Активы, которые являются кредитно обесценёнными. Компания признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При оценке ОКУ Компания рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Компания считает, что произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Расчёт ожидаемого кредитного убытка по ценным бумагам, депозитам, средствам на текущих счетах осуществляется на основании внешних кредитных рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's InvestorsService, S&P GlobalRatings.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- наличие у Компании информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику (созаёмщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заёмщика (созаёмщика);
- обоснованная и подтверждаемая информация о высокой вероятности банкротства или реорганизации, а также вовлечённость в судебные разбирательства заёмщика (созаёмщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние. В качестве данной информации Компанией рассматриваются следующие события:
 - наличие информации о смерти заёмщика (созаёмщика) физического лица;
 - кросс дефолт более 60 календарных дней включительно (при наличии информации у Компании);

*(в тысячах тенге)***28. Управление рисками, продолжение****Кредитный риск, продолжение***Определение дефолта и выздоровления, продолжение*

- снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика до рейтинга СС и ниже, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры. Для оценки таких отношений департамент финансов и департамент риск-менеджмента Компании анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения. Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик кредитного риска, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения и статус платежей.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Компания считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении следующих признаков значительного увеличения кредитного риска:

- просрочка 30 (тридцать) календарных дней и более;
- наличие у Компании информации о непогашенной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению заемщика (созаемщика) от 31 до 60 календарных дней включительно в других кредитных организациях (при наличии информации у Компании);
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 12 месяцев, но менее 24 месяцев включительно, по которым нет просрочки или просрочка не более 60 дней на отчетную дату;
- активы, с момента реструктуризации и/или пролонгации которых прошло более 24 месяцев и по которым имеются просрочки более 30 дней, но не более 60 дней на отчетную дату;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству (снижение справедливой стоимости залогового обеспечения более чем на 50% с даты первоначального признания) или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта (при наличии информации у Компании);

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение***Значительное увеличение кредитного риска, продолжение*

- значительное изменение качества гарантии, предоставленной БВУ, а именно изменение рейтинга БВУ (снижение рейтинга на 2 пункта и более), приводящее к значительному увеличению кредитного риска, в соответствии с подходом, используемым для казначейских активов (при наличии гарантии);
- ухудшение финансового состояния.

Компания также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/актива в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Компания применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В отношении денежных средств и их эквивалентов, а также средств в кредитных организациях, Компания считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если Группой установлено, что кредитный рейтинг эмитента снизился на 2 пункта или более с момента первоначального признания.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- уровень инфляции;
- объём экспорта.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, международные финансовые институты). Компания определяет весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная		2024 год	2025 год
		вероятность на 2024 год, %	вероятность на 2025 год, %		
Рост ВВП, %	Оптимистический	8%	8%	5.7	6.0
	Базовый	75%	69%	5.3	5.6
	Пессимистический	17%	23%	4.4	4.3
Уровень безработицы, %	Оптимистический	29%	28%	3.4	3.4
	Базовый	65%	67%	4.8	4.7
	Пессимистический	6%	6%	5.1	5.0
Уровень инфляции, %	Оптимистический	8%	8%	7.3	6.9
	Базовый	67%	69%	8	7.5
	Пессимистический	25%	23%	10.0	9.2
Объём экспорта, миллиарды долларов США	Оптимистический	17%	15%	97.0	103.4
	Базовый	58%	62%	83.1	89.6
	Пессимистический	27%	33%	62.3	68.9

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены выплаты, включающие в себя основной долг и вознаграждение / купон по финансовым обязательствам Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие кредиторы не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату.

31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	1.259.923	5.195.239	13.345.022	3.597.764	23 397 948
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	255.000	255.000	2.040.000	55.763.000	58.313.000
Средства кредитных организаций	11.133.582	11.807.012	7.590.097	52.166.789	82.697.480
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.517.500	63.738.002	145.918.472	119.750.000	337.923.974
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21.166.005	80.995.253	168.893.591	231.277.553	502.332.402

31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Акционером	1.140.564	5.509.355	18.050.639	5.347.309	30.047.867
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	255.000	255.000	2.040.000	56.273.000	58.823.000
Средства кредитных организаций	835.445	12.680.598	19.463.425	31.573.273	64.552.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	23.394.430	30.612.801	137.924.748	134.963.606	326.895.585
Итого недисконтированные финансовые обязательства	25.625.439	49.057.754	177.478.812	228.157.188	480.319.193

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Компании. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2023 год	14.621.791	–	–	–	14.621.791
2022 год	18.254.310	–	–	–	18.254.310

Компания ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных или условных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Компанией были получены значительные средства от Акционера и АО «ПУХ «Байтерек». Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года						Итого
	До востребо- вания и менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Бепроцент- ные	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	34.862.150	—	—	—	—	5.003.718	39.866.868
Средства в кредитных организациях	—	1.443.007	2.491.113	—	—	—	3.934.120
Кредиты клиентам	4.921.515	222.836	1.622.964	1.276.288	67.160	—	8.110.763
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47.564.522	13.862.135	38.904.608	233.256.995	116.071.374	—	449.659.634
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	63.235	63.235
Итого финансовые активы	87.349.187	15.527.978	43.018.685	234.533.283	116.138.534	5.066.953	501.634.620
Обязательства							
Задолженность перед Акционером	1.132.847	984.469	2.984.060	9.922.291	2.617.085	—	17.640.752
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	198.333	—	—	—	12.225.198	—	12.423.531
Средства кредитных организаций	10.645.415	3.577.351	6.920.058	6.455.964	6.481.935	—	34.080.723
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.054.108	5.315.302	39.517.473	64.414.471	93.966.934	—	210.268.288
Кредиторская задолженность перед поставщиками	—	—	—	—	—	5.209.262	5.209.262
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	926.045	926.045
Итого финансовые обязательства	19.030.703	9.877.122	49.421.591	80.792.726	115.291.152	6.135.307	280.548.601
Чистая позиция	68.318.484	5.650.856	(6.402.906)	153.740.557	847.382	(1.068.354)	221.086.019

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

	31 декабря 2022 года						Итого
	До востребования и менее 3-х месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	62.957.820	--	--	--	--	1.806.203	64.764.023
Средства в кредитных организациях	60.833	--	1.000	--	--	--	61.833
Кредиты клиентам	530.198	471.071	10.589.371	1.625.204	71.464	--	13.287.308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	37.043.075	12.210.568	33.793.954	197.482.951	101.343.593	--	381.874.141
Прочие финансовые активы	--	--	--	--	--	39.495	39.495
Итого финансовые активы	100.591.926	12.681.639	44.384.325	199.108.155	101.415.057	1.845.698	460.026.800
Обязательства							
Задолженность перед Акционером	992.988	979.024	2.959.770	13.348.942	3.781.364	--	22.062.088
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	198.333	--	--	--	11.385.907	--	11.584.240
Средства кредитных организаций	335.133	3.575.617	6.880.301	16.873.380	2.974.049	--	30.638.480
Выпущенные долговые ценные бумаги	22.175.871	604.125	11.992.387	67.300.168	104.644.558	--	206.717.109
Кредиторская задолженность перед поставщиками	--	--	--	--	--	2.713.514	2.713.514
Прочие финансовые обязательства	--	--	--	--	--	790.101	790.101
Итого финансовые обязательства	23.702.325	5.158.766	21.832.458	97.522.490	122.785.878	3.503.615	274.505.532
Чистая позиция	76.889.601	7.522.873	22.551.867	101.585.665	(21.370.821)	(1.657.917)	185.521.268

Последующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	32.798.450	16,06%	57.023.800	13,37%
- в долларах	2.064.700	1,26%	5.934.020	1,00%
Средства в кредитных организациях				
- в тенге	2.491.113	15,0%	61.833	10,99%
- в долларах	1.443.007	1,5%	--	0,36%
Кредиты клиентам				
- в тенге	8.110.763	2,31%	13.287.308	4,76%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	449.659.634	15,47%	381.874.141	14,45%
Процентные обязательства				
Задолженность перед Акционером				
- в тенге	17.640.752	11,29%	22.062.088	11,29%
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»				
- в тенге	12.423.531	11,98%	11.584.240	11,98%
Средства кредитных организаций				
- в тенге	34.080.723	15,29%	30.638.480	13,29%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	210.268.288	12,94%	206.717.109	12,94%

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года) представлен следующим образом:

	2023 года		2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(427.367)	(427.367)	(808.592)	(808.592)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	427.367	427.367	808.592	808.592

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на рекомендациях ЦБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37.802.168	2.064.700	–	–	39.866.868
Средства в кредитных организациях	2.491.113	1.443.007	–	–	3.934.120
Кредиты клиентам	8.110.763	–	–	–	8.110.763
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	449.659.634	–	–	–	449.659.634
Прочие финансовые активы	58.742	2.202	2.291	–	63.235
Итого активы	498.122.420	3.509.909	2.291	–	501.634.620
Обязательства					
Задолженность перед Акционером	17.640.752	–	–	–	17.640.752
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	12.423.531	–	–	–	12.423.531
Средства кредитных организаций	34.080.723	–	–	–	34.080.723
Выпущенные долговые ценные бумаги	210.268.288	–	–	–	210.268.288
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2.378.642	1.651.742	1.178.878	–	5.209.262
Прочие финансовые обязательства	926.045	–	–	–	926.045
Итого обязательства	277.717.981	1.651.742	1.178.878	–	280.548.601
Чистая позиция	220.404.439	1.858.167	(1.176.587)	–	221.086.019

(в тысячах тенге)

28. Управление рисками, продолжение**Валютный риск, продолжение**

	31 декабря 2022 года				Итого
	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58.830.003	5.934.020	–	–	64.764.023
Средства в кредитных организациях	61.833	–	–	–	61.833
Кредиты клиентам	13.287.308	–	–	–	13.287.308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	381.874.141	–	–	–	381.874.141
Прочие финансовые активы	39.495	–	–	–	39.495
Итого активы	454.092.780	5.934.020	–	–	460.026.800
Обязательства					
Задолженность перед Акционером	22.062.088	–	–	–	22.062.088
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	11.584.240	–	–	–	11.584.240
Средства кредитных организаций	30.638.480	–	–	–	30.638.480
Выпущенные долговые ценные бумаги	206.717.109	–	–	–	206.717.109
Кредиторская задолженность перед поставщиками	900.262	1.233.532	554.514	25.206	2.713.514
Прочие финансовые обязательства	790.101	–	–	–	790.101
Итого обязательства	272.692.280	1.233.532	554.514	25.206	274.505.532
Чистая позиция	181.400.500	4.700.488	(554.514)	(25.206)	185.521.268

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе % 2023 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год	Изменение в валютном курсе % 2022 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год
Доллар США	-10%	(148.653)	-10%	(376.039)
Доллар США	10%	148.653	10%	376.039
Евро	-20%	188.254	20%	88.722
Евро	20%	(188.254)	20%	(88.722)
Российский рубль	-8%	–	8%	1.613
Российский рубль	8%	–	8%	(1.613)

Операционный риск

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

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Компания использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые с исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2023 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	39.866.868	–	39.866.868
Средства в кредитных организациях	–	3.934.120	–	3.934.120
Кредиты клиентам	–	225.119	4.506.681	4.731.800
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	367.724.871	35.730.971	403.455.842
Прочие финансовые активы	–	63.235	–	63.235
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	–	411.814.213	40.237.652	452.051.865
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	–	16.834.026	–	16.834.026
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	–	12.527.627	–	12.527.627
Средства кредитных организаций	–	34.030.860	–	34.030.860
Выпущенные долговые ценные бумаги	152.963.872	50.623.633	–	203.587.505
Кредиторская задолженность	–	5.209.262	–	5.209.262
Прочие финансовые обязательства	–	926.045	–	926.045
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	152.963.872	120.151.453	–	273.115.325

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости, продолжение**Иерархия справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2022 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	--	64.764.023	--	64.764.023
Средства в кредитных организациях	--	61.833	--	61.833
Кредиты клиентам	--	1.618.558	3.228.362	4.846.920
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	--	313.485.095	13.302.018	326.787.113
Прочие финансовые активы	--	39.495	--	39.495
Итого финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	--	379.969.004	16.530.380	396.499.384
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Акционером	--	20.872.491	--	20.872.491
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	--	13.458.614	--	13.458.614
Средства кредитных организаций	--	30.253.012	--	30.253.012
Выпущенные долговые ценные бумаги	137.092.927	66.560.953	--	203.653.880
Кредиторская задолженность перед поставщиками	--	2.713.514	--	2.713.514
Прочие финансовые обязательства	--	790.101	--	790.101
Итого финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	137.092.927	134.648.685	--	271.741.612

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39.866.868	39.866.868	64.764.023	64.764.023
Средства в кредитных организациях	3.934.120	3.934.120	61.833	61.833
Кредиты клиентам	8.110.763	4.731.800	13.287.308	4.846.920
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	449.659.634	403.455.842	381.874.141	326.787.113
Прочие финансовые активы	63.235	63.235	39.495	39.495
	471.816.852	452.237.652	460.026.800	396.499.384
Финансовые обязательства				
Задолженность перед Акционером	22.062.088	16.834.026	22.062.088	20.872.491
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	11.584.240	12.527.627	11.584.240	13.458.614
Средства кредитных организаций	30.638.480	34.030.860	30.638.480	30.253.012
Выпущенные долговые ценные бумаги	206.717.109	203.587.505	206.717.109	203.653.880
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2.713.514	5.209.262	2.713.514	2.713.514
Прочие финансовые обязательства	790.101	926.045	790.101	790.101
	274.505.532	273.115.325	274.505.532	271.741.612

(в тысячах тенге)

29. Оценка справедливой стоимости, продолжение

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По активам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК. Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде. По состоянию на 31 декабря 2023 года среднее значение рыночной ставки составляло 22.38% (31 декабря 2022 года: 21.9%).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 31 декабря 2023 года рыночные ставки, используемые для оценки справедливой стоимости, составляли от 11.91% до 15.67% годовых по займам, денominated в тенге (31 декабря 2022 года: от 10.69% до 16.08% годовых).

Будущие денежные потоки включают в себя погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке, предусмотренной договором, к сумме основного долга.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в *Примечании 28 «Управление рисками»*.

(в тысячах тенге)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	31 декабря 2023 года							Всего	
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Просроченные
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	35.603.424	4.263.444	-	-	-	-	-	-	39.866.868
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3.934.120	-	-	-	-	3.934.120
Кредиты клиентам	-	94	683.075	1.845.800	1.276.288	67.160	-	4.238.346	8.110.763
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4.211.323	28.867.036	52.766.743	233.256.995	116.071.374	-	14.486.163	449.659.634
Задолж.	-	-	-	-	-	-	3.042.877	-	3.042.877
Текущие активы по корпоративному хозяйственному налогу	-	-	-	134.115	-	-	-	-	134.115
Основные средства	-	-	-	-	-	-	872.477	-	872.477
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	412.854	-	412.854
Налог на обвращаемую стоимость и прочие налоги к возмещению	-	347.235	180.003	2.721.536	7.244.696	-	-	-	10.493.470
Авансы выданные	-	-	161.219	-	6.209.809	-	-	-	6.371.028
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	666.649	-	-	-	-	-	666.649
Прочие активы	-	731	-	171.313	-	-	-	-	1.207.279
Всего активов	35.603.424	4.559.383	34.821.426	61.573.627	247.987.788	116.138.534	4.238.208	19.759.744	524.772.134
Обязательства									
Задолженность перед Акционером	-	114.354	1.018.493	3.968.529	9.922.291	2.617.085	-	-	17.640.752
Задолженность перед АО «ИХ «Айгерс»	-	-	198.333	-	-	12.225.198	-	-	12.423.531
Средства кредитных организаций	-	68.340	10.577.075	10.497.409	6.455.964	6.481.935	-	-	34.080.723
Выданные долговые ценные бумаги	-	5.321.997	1.732.111	44.832.775	64.414.471	93.966.934	-	-	210.268.288
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	1.160.689	3.849.398	199.175	-	-	-	-	5.209.262
Отложенные обязательства по корпоративному хозяйственному налогу	-	-	-	-	-	7.132.562	-	-	7.132.562
Авансы полученные	-	-	-	5.013.679	-	-	-	-	5.013.679
Государственные субсидии	-	58.941	116.457	569.032	4.181.675	38.591.960	-	-	43.518.065
Прочие обязательства	-	80.552	-	2.367.137	-	-	-	-	2.447.689
Всего обязательств	-	6.804.873	17.491.867	67.447.736	84.974.401	161.015.674	-	-	337.734.531
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	35.603.424	(2.245.490)	17.329.559	(5.874.109)	163.013.387	(44.877.140)	4.328.208	19.759.744	187.037.583

(в тысячах тенге)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	31 декабря 2022 года								
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	30,079,077	5,120,667	29,564,279	-	-	-	-	-	64,764,023
Средства в кредитных организациях	-	60,833	-	1,000	-	-	-	-	61,833
Кредиты клиентам	-	50,506	479,692	5,080,491	1,625,204	71,464	-	5,979,951	13,287,308
Дебиторская задолженность по финансовым учреждениям	-	4,169,666	24,299,546	46,004,522	197,482,951	101,343,593	-	8,573,863	381,874,141
Залог	-	-	-	-	-	-	2,869,777	-	2,869,777
Текущие активы по корпоративному балансовому налогу	-	-	-	134,115	-	-	-	-	134,115
Основные средства	-	-	-	-	-	-	972,822	-	972,822
Незавершенные активы	-	-	-	-	-	-	447,612	-	447,612
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	-	156,068	712,453	1,329,266	5,998,301	-	-	-	8,196,088
Авансы выданные	-	1,215	397	552,690	-	-	-	-	554,302
Прочие активы	-	306	-	267,620	-	-	-	912,174	1,180,100
Всего активов	30,079,077	9,559,261	55,056,367	53,369,704	205,106,456	101,415,057	4,290,211	15,465,988	474,342,121
Обязательства									
Задолженность перед Акционером	-	148,381	844,607	3,938,794	13,348,942	3,781,364	-	-	22,062,088
Задолженность перед АО «ПУХ «Байтерек»	-	-	198,333	-	-	11,385,907	-	-	11,584,240
Средства кредитных организаций	-	102,974	232,159	10,455,918	16,873,380	2,974,049	-	-	30,638,480
Выданные долговые ценные бумаги	-	20,443,759	1,732,112	12,596,512	67,300,168	104,644,558	-	-	206,717,109
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	111,671	2,601,843	-	-	-	-	-	2,713,514
Отложенные обязательства по корпоративному балансовому налогу	-	-	-	-	-	7,584,525	-	-	7,584,525
Авансы полученные	-	-	-	6,900,816	-	-	-	-	6,900,816
Государственные субсидии	-	24,729	48,108	238,718	1,755,503	24,958,893	-	-	27,025,951
Прочие обязательства	-	90,542	26,011	2,048,433	-	-	-	-	2,164,986
Всего обязательств	-	20,922,056	5,683,173	36,179,191	99,277,993	155,329,296	-	-	317,391,709
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	30,079,077	(11,362,795)	49,373,194	17,190,513	105,828,463	(53,914,239)	4,290,211	15,465,988	156,950,412

(в тысячах тенге)

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Республика Казахстан, через Государственный комитет по управлению государственным имуществом Министерства финансов, контролирует деятельность Компании.

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Компания совершает с данными предприятиями банковские операции, такие как привлечение кредитов и размещение денежных средств.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

	Акционер	Организации группы		Операции с государственными предприятиями
		АО «НУХ «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»	
АКТИВЫ				
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	–	10.493.470
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	2.202.828	4.999.925
Средства в кредитных организациях	–	–	1.443.007	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Акционером (номинальные процентные ставки: 5%–13%)	17.640.752	–	–	–
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» (номинальные процентные ставки 1,02%)	–	12.423.531	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8,50%–19,25%)	–	62.745.135	65.527.374	48.846.092
Средства кредитных организаций (номинальные процентные ставки: 0,35%)	–	–	6.531.318	–
Государственные субсидии	–	–	–	43.518.065
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	7.132.562

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

	Акционер	Организации группы		Операции с государственными предприятиями
		АО «НУХ «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»	
АКТИВЫ				
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	134.115
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	–	–	–	8.196.088
Денежные средства и их эквиваленты (номинальные процентные ставки: 0,1%–16,5%)	–	–	–	36.484.031
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед Акционером (номинальные процентные ставки: 5%–13%)	22.062.088	–	–	–
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек» (номинальные процентные ставки 1,02%)	–	11.584.240	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 8,50%–16,85%)	588.495	75.747.147	22.727.882	16.175.483
Средства кредитных организаций (номинальные процентные ставки: 0,35%)	–	–	3.000.898	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	7.584.525
Государственные субсидии	–	–	–	27.025.951

(в тысячах тенге)

31. Операции со связанными сторонами, продолжение

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	АО «НУХ «Байтерек»		Организа- ции группы АО «НУХ «Байтерек»	Операции с государст- венными пред- приятиями
	Акционер	АО «НУХ «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»	
Процентные расходы	(2.372.207)	(9.397.693)	(4.809.694)	(9.407.045)
Процентные доходы	-	-	4.193	3.795.471
Расходы по кредитным убыткам	-	-	(217)	2.129
Доходы по государственным субсидиям	-	-	-	354.662
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(1.948)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	АО «НУХ «Байтерек»		Организа- ции группы АО «НУХ «Байтерек»	Операции с государст- венными пред- приятиями
	Акционер	АО «НУХ «Байтерек»	АО «НУХ «Байтерек»	
Процентные расходы	(5.222.169)	(4.695.652)	(2.468.873)	(4.478.542)
Процентные доходы	-	-	-	4.683.710
Расходы по кредитным убыткам	-	-	-	(2.088)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	(412.719)

Информация об условиях кредитов, привлеченных от Акционера, АО «НУХ «Байтерек» и компании, находящейся под общим контролем представлены в *Примечаниях 11, 15, 16* соответственно.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	166.829	125.357
Вознаграждение членам Совета директоров	8.328	7.959
Налоги и отчисления на социальное обеспечение	16.410	12.760
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	191.567	146.076

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Средства кредитных организаций	Задолжен- ность перед Акционером	Задолжен- ность перед АО «НУХ «Байтерек»	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	157.204.186	66.310.724	12.087.335	-	235.602.245
Поступления	65.230.366	30.000.000	5.500.000	-	100.730.366
Погашение	(17.990.000)	(20.068.509)	(3.941.071)	(176.191)	(42.175.771)
Курсовые разницы	-	663.432	-	-	663.432
Педенжные операции	(677.798)	(26.241.671)	111.370	190.565	(26.617.534)
Реклассификации	-	(19.553.956)	8.182.423	11.371.533	-
Дивиденды объявленные	-	-	12.111.222	-	12.111.222
Дивиденды выплаченные	-	-	(12.111.222)	-	(12.111.222)
Прочее	2.950.355	(471.540)	122.031	198.333	2.799.179
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	206.717.109	30.638.480	22.062.088	11.584.240	271.001.917
Поступления	30.278.337	30.000.000	-	-	60.278.337
Погашение	(28.952.250)	(10.479.201)	(4.802.194)	-	(44.233.645)
Педенжные операции	493.599	(16.411.372)	384.528	839.291	(14.693.954)
Дивиденды объявленные	-	-	10.309.687	-	10.309.687
Дивиденды выплаченные	-	-	(10.309.687)	-	(10.309.687)
Прочее	1.731.493	332.816	(3.670)	-	2.060.639
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	210.268.288	34.080.723	17.640.752	12.423.531	274.413.294

(в тысячах тенге)

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, продолжение

Статья «Неденежные операции» включает в себя изменение дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера и АО «ПУХ «Байтерек», за отчётный период, а также зачеты авансов.

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заёмным средствам и займам, полученным от Акционера и АО «ПУХ «Байтерек». Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

33. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присутствующих в её деятельности. Достаточность капитала Компания контролирует с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных ПБРК и Базельским соглашением 1988 года при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

ПБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6,0% и коэффициент достаточности капитала 2 уровня в размере 6,0% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12,0% от активов, взвешенных с учётом риска. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании на этой основе был следующим:

	2023 год	2022 год
Капитал первого уровня	166.600.027	136.280.751
Капитал второго уровня	20.396.858	20.619.374
Итого капитала	186.996.885	156.900.125
Итого активы	524.105.485	474.342.121
Активы, взвешенные с учётом риска и условные и возможные обязательства	527.690.223	448.079.024
Операционный риск	25.300.837	19.610.906
Коэффициент достаточности капитала (k1) не менее 6,0%	31,70%	28,73%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2) не менее 6,0%	31,60%	30,41%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3) не менее 12,0%	34,00%	33,55%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря норматив достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2023 год	2022 год
Капитал первого уровня	166.600.027	136.280.751
Капитал второго уровня	20.396.858	20.619.374
Итого капитала	186.996.885	156.900.125
Активы, взвешенные с учётом риска	516.381.657	432.928.178
Норматив достаточности капитала 1 го уровня	32,26%	31,48%
Общий норматив достаточности капитала	31,79%	28,73%

*(в тысячах тенге)***34. Сегментная отчетность**

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Компании.

Оразбаев Жапузак Женисович

Спивак Ольга Аркадьевна



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер