

**ТОО «Микрофинансовая организация  
«MyCar Finance»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности  
и Аудиторский отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2022 года**

## Содержание

Аудиторский отчет независимого аудитора

### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Корпоративная информация .....	5
2 Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3 Краткий обзор существенных положений учетной политики.....	6
4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения .....	17
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6 Торговая дебиторская задолженность.....	19
7 Авансы выданные и прочие текущие активы.....	19
8 Кредиты клиентам.....	20
9 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	23
10 Нематериальные активы.....	23
11 Основные средства .....	24
12 Уставный капитал .....	24
13 Займы .....	25
14 Финансовая помощь от связанных сторон.....	25
15 Обязательства по договорам финансовых гарантий.....	25
16 Торговая кредиторская задолженность .....	26
17 Авансы полученные.....	26
18 Прочие обязательства.....	26
19 Процентные расходы.....	26
20 Расходы по кредитным убыткам.....	27
21 Комиссионные доходы .....	27
22 Расходы по договорам финансовых гарантий.....	27
23 Прочие расходы.....	27
24 Общие и административные расходы.....	28
25 Налог на прибыль .....	28
26 Сделки со связанными сторонами .....	30
27 Финансовые и условные обязательства .....	31
28 Цели и политика управления финансовыми рисками.....	32
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
30 Достаточность капитала.....	40
31 События после отчетной даты.....	41



## Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам и Руководству ТОО "Микрофинансовая Организация "MyCar Finance":

---

### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТОО "Микрофинансовая Организация "MyCar Finance" (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

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

---

### Основание для выражения мнения

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

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

### Независимость

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

---

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

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

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

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

---

### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

**Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)**

Страница 3

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*Price Waterhouse Coopers LLP.*

Утверждено:

*A*



Азамат Конратбаев  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия

Министерства Финансов Республики Казахстан  
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

*Айгуль*



Айгуль Ахметова  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №0000083 от 27 августа 2012  
года)

*20 июня 2023*  
Алматы, Казахстан

ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г. (пересчитано)	1 января 2021 г. (пересчитано)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,799,166	127,531	17,967
Торговая дебиторская задолженность	6	1,177,427	636,718	652,346
Товарно-материальные запасы		383	3,437	185
НДС к возмещению		56,077	40,246	92
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		353,796	-	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	7	70,209	95,014	81,188
Кредиты клиентам	8	152,320,657	107,872,222	42,165,068
Активы в форме права пользования	9	260,157	86,418	16,526
Отложенные налоговые активы	25	644	253,915	559,510
Нематериальные активы	10	154,714	168,899	33,905
Основные средства	11	717,737	130,197	23,489
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>159,910,967</b>	<b>109,414,597</b>	<b>43,550,276</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	12	9,850,000	9,850,000	1,750,000
Нераспределенная прибыль		8,970,151	2,482,628	820,922
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>18,820,151</b>	<b>12,332,628</b>	<b>2,570,922</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы	13	137,944,069	94,499,014	39,490,557
Финансовая помощь от связанных сторон	14	50,467	50,467	50,467
Обязательства по договорам финансовых гарантий	15	732,561	137,972	-
Обязательства по аренде	9	221,547	78,991	16,298
Торговая кредиторская задолженность	16	723,482	422,726	94,658
Авансы полученные	17	1,251,363	1,639,597	328,929
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	160,275	739,458
Прочие обязательства	18	167,327	92,927	258,987
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>141,090,816</b>	<b>97,081,969</b>	<b>40,979,354</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>159,910,967</b>	<b>109,414,597</b>	<b>43,550,276</b>

Павленко В.А.  
Директор



Баландина М.В.  
Главный бухгалтер



**ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2021 г.		1,750,000	820,922	2,570,922
Прибыль за год		-	1,661,706	1,661,706
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	<b>1,661,706</b>	<b>1,661,706</b>
Взнос в уставный капитал	12	8,100,000	-	8,100,000
На 31 декабря 2021 г.		9,850,000	2,482,628	12,332,628
Прибыль за год		-	6,487,523	6,487,523
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	<b>6,487,523</b>	<b>6,487,523</b>
На 31 декабря 2022 г.		9,850,000	8,970,151	18,820,151

Павленко В.А.  
Директор



Баландина М.В.  
Главный бухгалтер



**ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»**  
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

В тысячах тенге	Прим.	2022 г.	2021 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до налогообложения		8,063,198	2,142,246
<b>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</b>			
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	24	157,854	35,375
Амортизация нематериальных активов	24	17,057	4,922
Процентная выручка по кредитам клиентам, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		(24,197,228)	(13,787,879)
Процентные расходы	19	15,454,381	8,393,771
Расходы по кредитным убыткам	20	4,394,426	1,137,497
Комиссионные доходы	21	(7,413,386)	(2,230,951)
Комиссионные расходы		103,004	3,346
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	820,639	2,684,722
Расходы по договорам финансовых гарантий		594,589	137,972
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и бонусам		212,311	38,516
Прибыль от выбытия обязательств по аренде		5,126	(1,086)
Прибыль от выбытия основных средств		(27)	-
Убыток от обесценения нефинансовых активов		80,000	-
<b>Корректировки оборотного капитала</b>			
Изменение товарно-материальных запасов		3,054	(3,252)
Изменение торговой дебиторской задолженности		(540,709)	15,628
Изменение НДС к возмещению		(15,831)	(40,154)
Изменение кредитов клиентам		(44,512,005)	(65,798,360)
Изменение авансов выданных и прочих текущих активов		(225,495)	(13,826)
Изменение торговой кредиторской задолженности		277,369	328,068
Изменение средств клиентов		(388,234)	1,310,668
Изменение прочих текущих обязательств		(137,911)	(204,576)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(47,247,818)</b>	<b>(65,847,353)</b>
Уплаченный подоходный налог		(1,836,475)	(754,128)
Проценты полученные		18,335,097	7,831,610
Комиссии полученные*		8,026,136	4,452,949
Проценты уплаченные	28	(14,914,008)	(8,158,854)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(37,637,068)</b>	<b>(62,475,776)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(705,807)	(120,789)
Приобретение нематериальных активов	10	(82,872)	(139,916)
Поступление от выбытия основных средств		15,196	565
<b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(773,483)</b>	<b>(260,140)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Получение займов	28	80,219,000	73,913,380
Погашение займов	28	(37,064,018)	(19,139,840)
Обязательства по аренде	9	(67,678)	(27,972)
Взнос в уставный капитал	12	-	8,100,000
<b>Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>43,087,304</b>	<b>62,845,568</b>
<b>Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>4,676,753</b>	<b>109,652</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	5	127,531	17,967
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(5,118)	(88)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>		<b>4,799,166</b>	<b>127,531</b>

\*Комиссии полученные, включают в себя комиссии от дилеров, относящиеся к доходам по ЭПС.

Павленко В.А.  
Директор



Баландина М.В.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Корпоративная информация**

ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» было организовано 29 декабря 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 июня 2020 года ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» было переименовано в ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (далее по тексту – «Компания»). 26 марта 2021 года Компания получила лицензию № 02.21.0049.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство»).

Основная деятельность Компании заключается в выдаче кредитов на приобретение автомобилей преимущественно розничным клиентам.

На 31 декабря участниками Компании являлись:

	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» («Материнская компания»)	99.90%	99.90%
ТОО «Астана-Моторс Менеджмент»	0.10%	0.10%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Конечной контролирующей стороной является The Steppe Sunrise Trust, зарегистрированный в Сингапуре (далее – «Траст»).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 263.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 20 июня 2023 года.

## **2 Основа подготовки финансовой отчетности**

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, если иное не указано в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

### **Операционная среда**

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

21 февраля 2022 года президент России объявил о признании Луганской и Донецкой Народных Республик, а 24 февраля направил военные мобилизованные войска к территории Украины. В ответ на действия России, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана, на долю которого приходится до 40% ненефтяного экспорта.

Вследствие конфликта между Россией и Украиной и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг практически 20,3% в декабре 2022 года. На сегодняшний день Национальный банк Республики Казахстан предпринимает ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

## 2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### COVID-19

В марте 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Большинство указанных выше мер были впоследствии смягчены, однако по состоянию на 31 декабря 2022 года все еще существует риск, что государственные органы могут ввести дополнительные ограничения в 2023 году в ответ на возможные новые разновидности вируса.

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

Руководство полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Компании в текущих обстоятельствах. Будущая экономическая ситуация и нормативная база могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

## 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики

### *Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям*

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

### **3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)**

- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

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

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. Или после этой даты).

Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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

#### **Оценка по 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:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении 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.

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода. Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

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.

##### *Первоначальная оценка*

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, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *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;
- ССПД;
- ССПУ.

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, 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 ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

#### *Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые активы 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 счет 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 объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

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

- 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «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 приобретенных финансовых активов.

#### *Тест «исключительно платежи в счет 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 счет 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

### **3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)**

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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### ***Финансовые гарантии***

Финансовые гарантии требуют от Компании осуществления определенных платежей по возмещению убытков держателю гарантии, понесенных в случае, если соответствующий дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая обычно равна сумме полученной премии. Когда Компания выдает гарантии без премий или гарантии с премией, отличающейся от рыночной премии, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки (например, рыночная стоимость подобных инструментов, дифференциалы процентной ставки, размер страховой премии по выданным кредитам и т.д.). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из двух сумм: (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков; и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***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.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в кредитных организациях, кассовую наличность и краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### ***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 признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом (ПСКО) активом. 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 признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3, пока микрокредит подпадает под критерии дефолта, но как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

#### **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 отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- 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 учете в пределах продолжающегося участия Компания в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному 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**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе отчета о совокупном доходе.



### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания отдельно амортизирует их на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе в момент понесения.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования, методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого отчетного года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Основные средства амортизируются с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования актива:

	<u>Срок, в годах</u>
Здания и сооружения	10-30
Компьютеры и офисное оборудование	4-7
Транспортные средства	4-5
Прочее	3-7

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в составе отчета о совокупном доходе, в котором он возник.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют период или метод начисления амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений.

Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы Компании в основном состоят из приобретенного программного обеспечения, которое амортизируется на линейной основе в течение расчетного срока их полезной службы, который составляет пять лет.

Прибыль или убыток от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

### **3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)**

#### **Аренда**

##### *Компания в качестве арендатора*

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

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

##### *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 обязательств 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.

#### **Заемные средства**

Финансовые инструменты 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 путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе отчета о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### **3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)**

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы 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 налоговые активы и обязательства 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 отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### **Налог на добавленную стоимость («НДС»)**

Доходы, расходы и активы признаются за вычетом суммы НДС, кроме случаев, когда:

- НДС, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом; в этом случае НДС признается соответственно, как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы НДС.

Чистая сумма НДС, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

#### **Дивиденды**

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

#### **Условные активы и обязательства**

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

#### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о совокупном доходе за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по внутренней ставке доходности до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

#### **Вознаграждения работникам**

##### *Социальный налог*

Компания выплачивает социальный налог в соответствии с действующими законодательными требованиями Республики Казахстан. Расходы по социальному налогу относятся на расходы в момент их возникновения.

##### *Пенсионные отчисления*

Компания удерживает до 10% от зарплаты своих сотрудников в качестве взносов в специальные пенсионные фонды. В соответствии с требованиями законодательства ответственность за уплату пенсионных выплат от лица работников лежит на Компании, при этом Компания не имеет текущих или будущих обязательств по выплате компенсаций сотрудникам после окончания трудовой деятельности.

#### **Процентные и аналогичные доходы и расходы**

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

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

#### **Комиссионные доходы**

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные в виде агентских вознаграждений и прочих услуг признаются после завершения такой операции.

#### **Признание расходов**

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

#### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность Компании представлена в тенге, который является функциональной валютой Компании.

#### *Операции и остатки*

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Компанией в функциональной валюте в пересчете по соответствующим курсам спот на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу спот на каждую отчетную дату. Разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, признаются в составе прибыли или убытка. Немонетарные статьи, оцениваемые по исторической стоимости в иностранной валюте, признаются с использованием обменных курсов на дату первоначальной операции.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»), используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. При подготовке данной финансовой отчетности использовались официальные обменные курсы валют, установленные по данным КФБ, опубликованные Национальным Банком Республики Казахстан.

В нижеследующей таблице раскрыта информация о валютных спот-курсах тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Доллар США	462.65	431.80
Российский рубль	6.43	5.77

#### **Пересчет финансовой отчетности за предыдущий период**

В 2022 году Компания скорректировала классификацию займов с долгосрочных на краткосрочные по состоянию на 31 декабря 2021 года. Эти займы предусматривают безусловное право банка требовать досрочного погашения в течение периода менее 12 месяцев. Согласно МСФО (IAS) 1 такие обязательства следует классифицировать как краткосрочные. Сумма этих займов, ранее классифицированных как долгосрочные, составляла 68,751,590 тысяч тенге и 30,971,496 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года, соответственно. Этот пересчет не влияет на отчет о совокупном доходе и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. В таблице по риску ликвидности (Примечание 28) Компания реклассифицировала весь остаток недисконтированных денежных потоков из соответствующих займов в категории «Менее 3 месяцев» и «От 3 до 12 месяцев».

### 3 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

#### Изменение представления статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Компания изменила представление краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств в отчете о финансовом положении на представление активов и обязательств в порядке их ликвидности. Компания является финансовой организацией и не имеет четко определяемого операционного цикла, поэтому такое представление является целесообразным для предоставления пользователям более актуальной и достоверной информации. Компания предоставляет информацию о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 28.

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Товарно-материальные запасы	383	-	383	3,437	-	3,437
НДС к возмещению	56,077	-	56,077	40,246	-	40,246
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	353,796	-	353,796	-	-	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	70,209	-	70,209	95,014	-	95,014
Активы в форме права пользования	-	260,157	260,157	-	86,418	86,418
Отложенные налоговые активы	644	-	644	253,915	-	253,915
Нематериальные активы	-	154,714	154,714	-	168,899	168,899
Основные средства	-	717,737	717,737	-	130,197	130,197
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Авансы полученные	1,251,363	-	1,251,363	1,639,597	-	1,639,597
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	160,275	-	160,275
Прочие обязательства	-	-	-	92,927	-	92,927

### 4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также раскрытие информации об этих статьях и условных обязательствах.

#### Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

#### Справедливая стоимость при первоначальном признании кредитов клиентам

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

#### 4 Значительные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

В 2022 и 2021 годах Компания выдавала кредиты клиентам по ставке ниже рыночной в целях привлечения новых клиентов. Данные кредиты выдавались по программам с условием субсидирования ставки кредитования от дилерского центра. При первоначальном признании кредитов клиентам Компания определяла порог минимальной рыночной ставки как минимальная доступная ставка на рынке автокредитования которая в 2022 и 2021 годах составила 19%. Разница между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов клиентам на дату первоначального признания, определенной Компанией с использованием рыночных ставок, составила 820,639 тысячи тенге (в 2021 году: 2,684,722 тысяч тенге).

##### Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Используемые оценки и допущения основаны на историческом опыте и других факторах, таких как ожидания и прогнозы будущих событий, которые в настоящее время считаются обоснованными. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев и дополнительные корректировки. Вследствие неопределенности, связанной с этими допущениями и оценками, фактические результаты в будущих периодах могут привести к корректировкам балансовой стоимости кредитов клиентов. На 31 декабря 2022 года Компания провела анализ влияния макроэкономических факторов и не выявила связи между историческим уровнем дефолта и макроэкономическими факторами. Компания применила корректировочный коэффициент к рассчитанному резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в стадии 1 и 2 в размере 1.25 ввиду того, что исторические данные по дефолтам не отражают риск профиль кредитов с рассрочкой платежа. Данный коэффициент представляет собой экспертное суждение руководства, основываясь на анализе макроэкономических показателей, так как безработица, инфляция, базовая ставка Национального банка, динамика которых в 2022 года показывала значительный рост.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 278,965 тысяч тенге (в 2021 году: 65,966 тысяч тенге). Уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 632,928 тысяч тенге (в 2021 году: 748,527 тысяч тенге).

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Денежные средства в кассе	-	6
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	4,380,000	32,007
Денежные средства на текущих банковских счетах, в тенге	311,430	46,149
Денежные средства в пути	112,942	49,457
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5,206)	(88)
<b>Итого денежные средства</b>	<b>4,799,166</b>	<b>127,531</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие банковские счета являются беспроцентными.

Денежные средства в пути представляют собой инкассированные деньги из кассы, не зачисленные на текущий банковский счет на 31 декабря 2022 года.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Прим.</b>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Резерв под ОКУ на 1 января		88	-
Чистое изменения ОКУ	19	5,118	88
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>		<b>5,206</b>	<b>88</b>

## 5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

В тысячах тенге	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты - с рейтингом BBB	4,804,372	127,619
Валовая балансовая стоимость	4,804,372	127,619
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5,206)	(88)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,799,166</b>	<b>127,531</b>

## 6 Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон		1,109,680	636,085
Торговая дебиторская задолженность связанных сторон	25	67,785	633
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		(38)	-
<b>Итого торговая дебиторская задолженность</b>		<b>1,177,427</b>	<b>636,718</b>

На 31 декабря 2022 года торговая дебиторская задолженность Компании, в основном, включает комиссионные доходы к получению в виде агентского вознаграждения и была выражена в тенге. Торговая дебиторская задолженность является беспроцентной, непросроченной и, была погашена в течение 60 дней.

## 7 Авансы выданные и прочие текущие активы

Авансы выданные и прочие текущие активы включают в себя следующие позиции:

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Авансы, выданные третьим сторонам		45,558	75,187
Авансы, выданные связанным сторонам	28	3,846	8,243
<b>Итого авансы выданные</b>		<b>49,404</b>	<b>83,430</b>
Расходы будущих периодов		14,537	9,814
Дебиторская задолженность по претензиям		4,035	1,401
Краткосрочная задолженность работников		41	240
Предоплаты по прочим налогам		2,192	129
<b>Итого прочие текущие активы</b>		<b>20,805</b>	<b>11,584</b>
<b>Итого авансы выданные и прочие текущие активы</b>		<b>70,209</b>	<b>95,014</b>



## 8 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Автокредитование	158,301,711	109,464,006
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(5,981,054)	(1,591,784)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом ОКУ</b>	<b>152,320,657</b>	<b>107,872,222</b>
Текущая часть	90,341,229	67,623,865
Долгосрочная часть	61,979,428	40,248,357

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	108,378,476	219,305	866,225	109,464,006
Новые созданные активы	138,203,399			138,203,399
Активы, которые были погашены	(95,638,354)	(351,565)	(683,783)	(96,673,702)
Переводы в Этап 1	41,037	(41,037)		-
Переводы в Этап 2	(9,026,814)	9,026,814	-	-
Переводы в Этап 3	-	(7,214,210)	7,214,210	-
Изменение в начисленных процентах	6,971,778	202,851	133,379	7,308,008
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>148,929,522</b>	<b>1,842,158</b>	<b>7,530,031</b>	<b>158,301,711</b>

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	(707,519)	(22,030)	(862,235)	(1,591,784)
Новые созданные активы	(2,874,192)	-	-	(2,874,192)
Активы, которые были погашены	1,115,650	57,718	465,894	1,639,262
Переводы в Этап 1	(441)	441		-
Переводы в Этап 2	3,061,387	(3,061,387)	-	-
Переводы в Этап 3	-	2,650,009	(2,650,009)	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	(3,237,195)	(2,426)	(234,988)	(3,474,609)
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(153,131)	(42,150)	515,550	320,269
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(2,795,441)</b>	<b>(419,825)</b>	<b>(2,765,788)</b>	<b>(5,981,054)</b>

## 8 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	42,216,566	29,441	373,436	42,619,443
Новые созданные активы	114,113,201	–	–	114,113,201
Активы, которые были погашены	(49,963,202)	(6,260)	(300,302)	(50,269,764)
Переводы в Этап 1	279,323	(279,323)	–	–
Переводы в Этап 2	(1,241,239)	1,508,872	(267,633)	–
Переводы в Этап 3	–	(1,028,857)	1,028,857	–
Изменение в начисленных процентах	2,973,827	(4,568)	31,867	3,001,126
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>108,378,476</b>	<b>219,305</b>	<b>866,225</b>	<b>109,464,006</b>

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	(389,160)	(9,807)	(55,408)	(454,375)
Новые созданные активы	(2,013,832)	–	–	(2,013,832)
Активы, которые были погашены	393,370	1,357	171,738	566,465
Переводы в Этап 1	(7,576)	7,576	–	–
Переводы в Этап 2	34,583	(37,803)	3,220	–
Переводы в Этап 3	–	36,290	(36,290)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой	4,052	(35,094)	(153,391)	(184,433)
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	1,271,044	15,451	(792,104)	494,391
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(707,519)</b>	<b>(22,030)</b>	<b>(862,235)</b>	<b>(1,591,784)</b>

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все кредиты клиентам были обеспечены автомобилями, за исключением беззалоговых займов, доля которых в портфеле составляет менее 0.1%.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 и 2021 годов были бы выше на:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Автокредитование	4,765,008	3,990
	<b>4,765,008</b>	<b>3,990</b>

## 8 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>PD</b>	<b>Итого</b>
<b>Автокредитование</b>		
<b>Стадия 1</b>		
- Без просрочек	3.7%	146,254,708
- 0-30	13.0%	2,674,813
<b>Стадия 2</b>		
- Без просрочек	44.6%	202,511
- 0-30	53.4%	45,050
- 31-90	55.7%	1,594,598
<b>Стадия 3</b>		
- Без просрочек	100.0%	4,998,624
- 0-30	100.0%	619,751
- 31-90	100.0%	662,646
- Свыше 90	100.0%	1,249,011
Резерв под ОКУ		(5,981,054)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>		<b>152,320,658</b>

Рост значения PD 2022 года связан с вызреванием кредитного портфеля и увеличением объема просроченной задолженности.

<i>В тысячах тенге</i>	<b>PD</b>	<b>Итого</b>
<b>Автокредитование</b>		
<b>Стадия 1</b>		
- Без просрочек	2.5%	107,553,604
- 0-30	13.0%	824,872
<b>Стадия 2</b>		
- 31-90	37.2%	219,305
<b>Стадия 3</b>		
- Без просрочек	100.0%	415,364
- 0-30	100.0%	93,022
- 31-90	100.0%	197,399
- Свыше 90	100.0%	160,440
Резерв под ОКУ		(1,591,784)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>		<b>107,872,222</b>

## 9 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по аренде представлено следующим образом:

В тысячах тенге	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Помещения	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2021 г.	11,283	5,243	16,526	16,298
Новые поступления	102,521	-	102,521	102,521
Начисление амортизации	(20,245)	(1,614)	(21,859)	-
Начисление процентов	-	-	-	11,367
Выбытия	(10,770)	-	(10,770)	(11,856)
Платежи	-	-	-	(39,339)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>82,789</b>	<b>3,629</b>	<b>86,418</b>	<b>78,991</b>
Новые поступления	302,740	-	302,740	279,353
Начисление амортизации	(51,127)	-	(51,127)	-
Переводы в основные средства	-	(3,629)	(3,629)	-
Начисление процентов	-	-	-	27,285
Выбытия	(74,245)	-	(74,245)	(69,119)
Платежи	-	-	-	(94,963)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>260,157</b>	<b>-</b>	<b>260,157</b>	<b>221,547</b>

## 10 Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

В тысячах тенге	Программное обеспечение	Активы к установке и разработке	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2021 г.	34,475	-	34,475
Поступления	22,147	117,769	139,916
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>56,622</b>	<b>117,769</b>	<b>174,391</b>
Поступления	4,003	78,869	82,872
Внутреннее перемещение	196,638	(196,638)	-
Обесценение	(80,000)	-	(80,000)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>177,263</b>	<b>-</b>	<b>177,263</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2021 г.	(570)	-	(570)
Начисление за год	(4,922)	-	(4,922)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(5,492)</b>	<b>-</b>	<b>(5,492)</b>
Начисление за год	(17,057)	-	(17,057)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(22,549)</b>	<b>-</b>	<b>(22,549)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2021 г.	33,905	-	33,905
На 31 декабря 2021 г.	51,130	117,769	168,899
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>154,714</b>	<b>-</b>	<b>154,714</b>

## 11 Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2021 г.	-	-	23,735	3,157	26,892
Поступления	-	26,785	67,893	26,111	120,789
Выбытия	-	-	(789)	-	(789)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>-</b>	<b>26,785</b>	<b>90,839</b>	<b>29,268</b>	<b>146,892</b>
Поступления	547,091	-	43,158	115,558	705,807
Переводы из активов в форме права пользования	-	3,629	-	-	3,629
Выбытия	-	-	(5,208)	(12,949)	(18,157)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>547,091</b>	<b>30,414</b>	<b>128,789</b>	<b>131,877</b>	<b>838,171</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2021 г.	-	-	(2,868)	(535)	(3,403)
Начисление за год	-	(1,709)	(9,716)	(2,091)	(13,516)
Выбытия	-	-	224	-	224
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>-</b>	<b>(1,709)</b>	<b>(12,360)</b>	<b>(2,626)</b>	<b>(16,695)</b>
Начисление за год	(65,190)	(6,970)	(20,551)	(14,016)	(106,727)
Выбытия	-	-	1,143	1,845	2,988
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(65,190)</b>	<b>(8,679)</b>	<b>(31,768)</b>	<b>(14,797)</b>	<b>(120,434)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 1 января 2021 г.	-	-	20,867	2,622	23,489
На 31 декабря 2021 г.	-	25,076	78,479	26,642	130,197
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>481,901</b>	<b>21,735</b>	<b>97,021</b>	<b>117,080</b>	<b>717,737</b>

Прочие основные средства включают мебель и офисную технику.

## 12 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года объявленный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 9,850,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 9,850,000 тысяч тенге).

В 2021 году Участники Компании произвели взносы в уставный капитал Компании в размере 8,100,000 тысяч тенге.

### 13 Займы

На 31 декабря займы включали:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2023-2026	12.5-20.25%	137,944,069	94,499,014
				<b>137,944,069</b>	<b>94,499,014</b>
Минус: суммы к выплате в течение 12 месяцев				(52,450,572)	(25,747,424)
<b>Суммы к выплате после 12 месяцев</b>				<b>85,493,497</b>	<b>68,751,590</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет доступные заемные средства в виде невыбранной кредитной линии в размере 12,312,395 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 25,517,377 тысяч тенге).

В течение 2022 года Компания признала финансовые расходы в виде процентов по займам на сумму 15,421,596 тысячи тенге (в течение 2021 года: 8,376,904 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитный портфель Компании был заложен в качестве обеспечения по кредитным соглашениям с АО «Народный Банк Казахстана». По состоянию на 31 декабря 2022 года, балансовая стоимость кредитного портфеля, заложенного в качестве обеспечения, составила 152,320,658 тысяч тенге.

В 2022 году связанная компания (гарант) нарушила определенные условия предоставления гарантии, данный факт позволяет банку требовать досрочного возврата задолженности по займам Компании. Соответственно, на 31 декабря 2022 года сумма задолженности по займам полученным на сумму 137,944,069 тыс.тенге была реклассифицирована как «До востребования». При этом необходимо отметить, что требование о досрочном погашении со стороны банка не поступало.

### 14 Финансовая помощь от связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов финансовая помощь представлена процентным займом, полученным от ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» в размере 50,467 тысяч тенге. Займ выдан на срок до 31 марта 2024 года. Эффективная ставка по займу от ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс» составила 11% годовых.

### 15 Обязательства по договорам финансовых гарантий

<i>В тысячах тенге</i>	2022 г.	2021 г.
На 1 января	137,972	-
Признание финансовой гарантии	51,276	137,972
Амортизация финансовой гарантии	(184,188)	-
Расход от финансовой гарантии	727,501	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>732,561</b>	<b>137,972</b>

На 31 декабря 2022 года и 2021 годов, балансовая стоимость финансовых гарантий представляет собой неамортизированный остаток суммы, отраженной при первоначальном признании.

Информация подверженности обязательств по финансовым гарантиям кредитному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 27.

## 16 Торговая кредиторская задолженность

Торговая кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиторская задолженность перед третьими сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги		167,502	115,336
Кредиторская задолженность перед материнской компанией за оказанные услуги	27	-	3,155
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами за приобретенные товары	27	555,980	304,235
<b>Итого кредиторская задолженность</b>		<b>723,482</b>	<b>422,726</b>

На 31 декабря 2022 и 2021 годов кредиторская задолженность была выражена в тенге и вознаграждение по кредиторской задолженности не начислялось.

## 17 Авансы полученные

На 31 декабря 2022 года авансы полученные в размере 1,251,363 тысяч тенге включают в себя предоплаты и переплаты по кредитам клиентам (на 31 декабря 2021 года: 1,639,597 тысяч тенге).

## 18 Прочие обязательства

Прочие текущие обязательства включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Начисленные расходы по бонусам		90,393	7,070
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		52,067	13,712
Задолженность перед работниками		16,561	8,070
Обязательства по налогам, кроме подоходного налога		7,783	4,652
Обязательство по договору со страховой компанией		523	2,154
Обязательства по оплате за автомашины перед связанными сторонами	27	-	54,368
Обязательства по оплате за автомашины перед третьими сторонами		-	2,901
<b>Итого прочие текущие обязательства</b>		<b>167,327</b>	<b>92,927</b>

На 31 декабря 2022 года обязательства по налогам, кроме подоходного налога представляют собой налог на добавленную стоимость в размере ноль тенге (на 31 декабря 2021 года: 282 тысячи тенге), обязательство по индивидуальному подоходному налогу в размере 2,715 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,686 тысяч тенге), по социальному налогу в размере 1,935 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,053 тысяч тенге), по прочим налогам 8 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 28 тысячи тенге) и обязательство по платежам во внебюджетные фонды в размере 3,125 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,603 тысяча тенге).

## 19 Процентные расходы

Процентные расходы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Займы	13	15,421,596	8,376,904
Обязательства по аренде	9	27,285	11,367
Финансовая помощь от связанных сторон		5,500	5,500
<b>Процентные расходы</b>		<b>15,454,381</b>	<b>8,393,771</b>

## 20 Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	(5,118)	-	-	(5,118)
Торговая дебиторская задолженность	(38)	-	-	(38)
Кредиты клиентам	(5,148,868)	13,142	746,456	(4,389,270)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(5,154,024)</b>	<b>13,142</b>	<b>746,456</b>	<b>(4,394,426)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	(88)	-	-	(88)
Кредиты клиентам	(345,366)	(18,286)	(773,757)	(1,137,409)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(345,454)</b>	<b>(18,286)</b>	<b>(773,757)</b>	<b>(1,137,497)</b>

## 21 Комиссионные доходы

В 2022 году комиссионные доходы в размере 7,413,386 тысяч тенге включают в себя агентские вознаграждения за заключение договоров страхования автотранспортных средств от страховых компаний (в 2021 году: 2,230,951 тысяча тенге).

## 22 Расходы по договорам финансовых гарантий

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Признание финансовой гарантии	51,276	137,972
Расход от финансовой гарантии	727,501	-
Амортизация финансовой гарантии	(184,188)	-
<b>Итого</b>	<b>594,589</b>	<b>137,972</b>

## 23 Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Расходы от обесценения нефинансовых активов	80,000	-
Прочее	9,020	39
Расходы по страхованию залогового имущества по кредитам клиентам	-	211,079
<b>Прочие расходы</b>	<b>89,020</b>	<b>211,118</b>



## 24 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	1,221,016	551,527
Налоги, помимо подоходного налога	540,624	219,691
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	174,911	40,297
Консультационные услуги	155,289	62,847
Начисление резерва по бонусам	123,122	7,070
Расходы на рекламу	82,074	29,900
Расходы по программному обеспечению	66,277	49,680
Услуги связи	20,362	8,729
Услуги банка	17,943	10,036
Расходы по аренде	17,373	19,092
Командировочные расходы	10,357	8,688
Услуги регистрации автомобилей	9,806	326,920
Коммунальные услуги	8,922	6,243
Расходы по обучению персонала	8,709	3,264
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	7,709	6,210
Расходы по страхованию	7,374	3,057
Материалы	2,554	708
Расходы на медицинское обеспечение	1,235	1,096
Транспортные расходы	977	167
Штрафы, пени	948	49
Представительские расходы	491	28
Прочее	91,899	36,394
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>2,569,972</b>	<b>1,391,693</b>

В течение 2022 и 2021 годов, расходы по аренде включали в себя затраты по арендованным активам с низкой стоимостью, соответственно не были включены в активы в форме права пользования.

## 25 Налог на прибыль

Налогооблагаемый доход Компании облагается корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан.

Основные компоненты корпоративного подоходного налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,322,404	174,945
Расходы/(экономия) по отложенному подоходному налогу	253,271	305,595
<b>Итого расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1,575,675</b>	<b>480,540</b>

## 25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приводится сверка расходов по подоходному налогу, применимому к бухгалтерской прибыли до налогообложения по официально установленной ставке в 20%, с расходом по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Прибыль до налогообложения	8,063,198	2,142,246
Расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке 20% (Необлагаемые доходы)/невывчитаемые расходы	1,612,640 (36,965)	428,449 52,091
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1,575,675</b>	<b>480,540</b>

На 31 декабря компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>Отнесено на прибыли и убытки</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>Отнесено на прибыли и убытки</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Вознаграждение по займам	39,936	39,108	79,044	90,007	169,051
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	855	1,887	2,742	7,671	10,413
Начисленные расходы по бонусам	-	1,414	1,414	16,665	18,079
Кредиты клиентам	523,381	(368,038)	155,343	(155,343)	-
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	27,594	27,594	118,918	146,512
Обязательства по аренде	-	-	-	44,309	44,309
Налоги кроме подоходного налога	-	156	156	1,026	1,182
	<b>564,172</b>	<b>(297,879)</b>	<b>266,293</b>	<b>123,253</b>	<b>389,546</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Кредиты клиентам	-	-	-	(324,637)	(324,637)
Актив в форме права пользования	-	-	-	(52,031)	(52,031)
Налоги, кроме подоходного налога	(303)	303	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(4,359)	(8,019)	(12,378)	(200)	(12,578)
	<b>(4,662)</b>	<b>(7,716)</b>	<b>(12,378)</b>	<b>(376,524)</b>	<b>(388,902)</b>
<b>Чистые отложенные активы</b>	<b>559,510</b>	<b>(305,595)</b>	<b>253,915</b>	<b>(253,271)</b>	<b>644</b>

## 26 Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, материнскую компанию и организации, находящиеся под общим контролем конечной контролирующей стороны.

### Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами. Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными и расчеты производятся в денежной форме, за исключением того, как указано далее. Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	67,785
Финансовая помощь	50,467	-
Авансы выданные	-	3,846
Торговая кредиторская задолженность	301	555,679
Обязательства по аренде	-	221,547
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	633
Финансовая помощь	50,467	-
Авансы выданные	-	8,243
Торговая кредиторская задолженность	3,155	304,235
Прочие обязательства	-	54,368
Обязательства по аренде	-	78,991

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Организации под общим контролем конечной контролирующей стороны</b>
<b>За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.</b>		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	17,799	43,917
Процентные расходы	5,500	27,285
Прочие доходы	10,594	4,867
<b>За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.</b>		
Приобретения у связанных сторон услуг и товаров	4,705	75,593
Процентные расходы	5,500	11,367

В течение 2022 года Компания получила 1,171,001 тысяч тенге (в 2021 году: 1,808,251 тысяч тенге) от оказания консультационных услуг связанным сторонам, и выплатила 3,623,346 тысяч тенге (в 2021 году: 1,565,818 тысяч тенге) комиссионного вознаграждения, амортизация по данным операциям отражена в составе процентных доходов по эффективной процентной ставке.

### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

В 2022 году ключевой управленческий персонал состоял из 3 человек (в 2021 году: 3 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы по заработной плате, составила 79,695 тысячи тенге (в 2021 году: 55,384 тысячи тенге). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает зарплату по договору и поощрительные премии.

## 26 Сделки со связанными сторонами (продолжение)

### Финансовые гарантии

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Компании по осуществлению платежей в случае невыполнения другой стороной своих обязательств. Компания предоставила солидарные гарантии совместно со связанными сторонами в отношении следующих обязательств:

Заемщик	Бенефициар	Обязательства по договору	Срок
ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»	АО «Народный банк Казахстана»	79,000,000 тысяч тенге	31 декабря 2025 г.
ТОО «MyCar Almaty»	АО «Народный банк Казахстана»	16,425,734 тысячи тенге	25 июня 2027 г.
ТОО «Astana Motors Finance»	АО «Народный банк Казахстана»	15,000,000 тысяч тенге	31 декабря 2028 г.

По гарантиям, выданным в пользу связанных сторон (Примечание 18), по состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не получала уведомлений от банков в отношении нарушения условий договора займа. По оценкам руководства Компании, на 31 декабря 2022 года суммы процентов и основного долга по займу были оплачены заемщиками своевременно. Соответственно, руководство Компании считает, что риск, связанный с нарушением условий договора займа, является минимальным.

## 27 Финансовые и условные обязательства

### Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 1,25. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. С 1 января 2022 года, финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2022 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2022 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

### Судебные иски и претензии

Компания может выступать объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Компания не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Компания не создала резерв в данной финансовой отчетности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

## 28 Цели и политика управления финансовыми 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 и риску ликвидности. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, 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 Руководство Компании, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Управление рисками*

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

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение 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 учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие 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.

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

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### *Кредитный риск*

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском путем 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.

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта и соответствующих коэффициентов.

### Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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 расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной 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 расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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 отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на групповой основе.

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента:

- Этап 1 – при первоначальном признании кредита Компания признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2 – если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3 – кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

### **Определение дефолта и выздоровления**

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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 Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- блокирование текущего счета контрагента (по решению суда или другое);
- реструктуризация финансового актива в связи с финансовым затруднениями;
- смерть заемщика;
- реорганизация заемщика или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

### *Автокредитование*

В случае автокредитования оценку заемщиков проводит Департамент кредитных рисков Компании. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства. По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинг, используемый в системе оценки Компании в отношении денежных эквивалентов составил *BBB*.

### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, в случае финансовых гарантий – номинальная сумма по договору, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

### *Уровень потерь при дефолте*

В случае автокредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается Департаментом управления рисками Компании.

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.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 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.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение 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.

В некоторых случаях Компания также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта и выздоровления» 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.



## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

### Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. 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, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента управления рисками Компании определяют 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.

Ключевые факторы	2023 г.	2024 г.
Рост ВВП, %	3,6%	3,9%
Уровень безработицы, %	4,80%	4,60%

Финансовые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

### Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий

В целях оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых гарантий Компания рассчитывает процентный спред между ставкой по займам полученным и безрисковой ставкой по государственным облигациям и, используя инвестиционную оценку Дамодарана, находит соответствующий кредитный рейтинг Moody's который далее используется для расчета PD и LGD на отчетную дату.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Компании риску изменения валютных курсов обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имеет валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

### Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. 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.

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Компании на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению:

<i>В тысячах тенге</i>	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	От Более 1 года	Итого
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	311,430	4,487,736	-	-	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	-	1,177,427	-	-	1,177,427
Кредиты клиентам	2,705,764	13,923,085	101,051,207	104,265,392	221,945,448
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,017,194</b>	<b>19,588,248</b>	<b>101,051,207</b>	<b>104,265,392</b>	<b>227,922,041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы	171,632,142	-	-	-	171,632,142
Финансовая помощь от связанных сторон	-	1,356	4,144	57,323	62,823
Обязательства по договорам финансовых гарантии	110,425,734	-	-	-	110,425,734
Торговая кредиторская задолженность	-	723,482	-	-	723,482
Обязательства по аренде	-	21,110	63,330	211,099	295,539
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>282,057,876</b>	<b>745,948</b>	<b>67,474</b>	<b>268,422</b>	<b>283,139,720</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(279,040,682)</b>	<b>18,842,300</b>	<b>100,983,733</b>	<b>103,996,970</b>	<b>(55,217,679)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	95,612	31,919	-	-	127,531
Торговая дебиторская задолженность	-	636,718	-	-	636,718
Кредиты клиентам	236,537	11,478,940	71,444,675	62,646,995	145,807,147
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>332,149</b>	<b>12,147,577</b>	<b>71,444,675</b>	<b>62,646,995</b>	<b>146,571,396</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы	-	13,891,929	110,358,091	-	124,250,020
Финансовая помощь от связанных сторон	-	1,356	4,144	57,323	62,823
Обязательства по договорам финансовых гарантии	47,106,534	-	-	-	47,106,534
Торговая кредиторская задолженность	-	422,726	-	-	422,726
Обязательства по аренде	-	6,750	20,250	75,266	102,266
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,106,534</b>	<b>14,322,761</b>	<b>110,382,485</b>	<b>132,589</b>	<b>171,944,369</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(46,774,385)</b>	<b>(2,175,184)</b>	<b>(38,937,810)</b>	<b>62,514,406</b>	<b>(25,372,973)</b>

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Компании на основании ожидаемых не дисконтированных обязательств по погашению:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>До востребо- вания</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3-12 месяцев</b>	<b>От Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	311,430	4,487,736	-	-	4,799,166
Торговая дебиторская задолженность	-	1,177,427	-	-	1,177,427
Кредиты клиентам	2,705,764	26,889,593	88,084,699	104,265,392	221,945,448
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,017,194</b>	<b>32,554,756</b>	<b>88,084,699</b>	<b>104,265,392</b>	<b>227,922,041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы	-	21,636,390	51,512,359	98,483,393	171,632,142
Финансовая помощь от связанных сторон	-	1,356	4,144	57,323	62,823
Обязательства по договорам финансовых гарантии	110,425,734	-	-	-	110,425,734
Торговая кредиторская задолженность	-	723,482	-	-	723,482
Обязательства по аренде	-	21,110	63,330	211,099	295,539
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>110,425,734</b>	<b>22,382,338</b>	<b>51,579,833</b>	<b>98,751,815</b>	<b>283,139,720</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(107,408,540)</b>	<b>10,172,418</b>	<b>36,504,866</b>	<b>5,513,577</b>	<b>(55,217,679)</b>

Сопоставив сроки погашения полученных займов и выданных займов, Компания заявляет, что риска ликвидности и риска прерывания деятельности не возникнет, так как в каждом периоде возникает положительная разница между погашениями и выбытием денежных средств. Будущих потоков по кредитному портфелю достаточно для погашения обязательств.

Дополнительно, необходимо отметить, что кредитный портфель выданных займов находится в залоге по обязательствам Компании перед банком, что обеспечивает вторичный источник погашения займов перед банком. Следовательно, факт получения требования по досрочному погашению обязательств от банка Компания оценивает как маловероятный. В 2023 году финансовые гарантии по обязательствам связанных сторон будут высвобождены на основании письма от финансирующего банка от 22.10.2022 года, договорная база на предмет высвобождения финансовых гарантий на момент составления отчета находится на подписании.

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3-12 месяцев	От Более 1 года	Итого
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	95,612	31,919	-	-	127,531
Торговая дебиторская задолженность	-	636,718	-	-	636,718
Кредиты клиентам	236,537	18,774,269	96,408,897	30,387,444	145,807,147
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>332,149</b>	<b>19,442,906</b>	<b>96,408,897</b>	<b>30,387,444</b>	<b>146,571,396</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы	-	13,891,929	26,453,159	83,904,932	124,250,020
Финансовая помощь от связанных сторон	-	1,356	4,144	57,323	62,823
Обязательства по договорам финансовых гарантий	47,106,534	-	-	-	47,106,534
Торговая кредиторская задолженность	-	422,726	-	-	422,726
Обязательства по аренде	-	6,750	20,250	75,266	102,266
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,106,534</b>	<b>14,322,761</b>	<b>26,477,553</b>	<b>84,037,521</b>	<b>171,944,369</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(46,774,385)</b>	<b>5,120,145</b>	<b>69,931,344</b>	<b>(53,650,077)</b>	<b>(25,372,973)</b>

### Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2021 год, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	1 января 2022 г.	Получено	Погашение основного долга	Выплата вознаграж- дений	Процент- ный расход	Комиссия за органи- зацию кредитной линии	Расторже- ния	31 декабря 2022 г.
Займы	94,499,014	80,269,000	(37,064,018)	(14,881,223)	15,421,596	(300,300)	-	137,944,069
Обязательства по аренде	78,991	279,353	(67,678)	(27,285)	27,285	-	(69,119)	221,547
Финансовая помощь от связанных сторон	50,467	-	-	(5,500)	5,500	-	-	50,467
<b>Итого</b>	<b>94,549,560</b>	<b>80,548,353</b>	<b>(37,131,696)</b>	<b>(14,914,008)</b>	<b>15,454,381</b>	<b>(300,300)</b>	<b>(69,119)</b>	<b>138,216,083</b>

<i>В тысячах тенге</i>	1 января 2021 г.	Получено	Погашение основного долга	Выплата вознаграж- дений	Процент- ный расход	Комиссия за органи- зацию кредитной линии	Расторже- ния	31 декабря 2021 г.
Займы	39,490,557	74,165,880	(19,139,840)	(8,141,987)	8,376,904	(252,500)	-	94,499,014
Обязательства по аренде	16,298	102,521	(27,972)	(11,367)	11,367	-	(11,856)	78,991
Финансовая помощь от связанных сторон	50,467	-	-	(5,500)	5,500	-	-	50,467
<b>Итого</b>	<b>39,557,322</b>	<b>74,268,401</b>	<b>(19,167,812)</b>	<b>(8,158,854)</b>	<b>8,393,771</b>	<b>(252,500)</b>	<b>(11,856)</b>	<b>94,628,472</b>

## 28 Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

На 31 декабря 2022 года расчетная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно равнялась их балансовой стоимости.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, торговой дебиторской задолженности, торговой кредиторской задолженности и прочих текущих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера этих инструментов. Кредиты клиентам и займы, полученные от банков, учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов финансовые инструменты Компании отнесены к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, за исключением кредитов клиентам, оценка справедливой стоимости которых осуществляется Компанией с использованием модели Уровня 3.

## 30 Достаточность капитала

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года Компания должна была оплатить капитал в размере не менее 30.000-кратного месячного расчетного показателя («МРП»), равного 3.063 тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 2.917 тенге).

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 10% от активов, а также коэффициент левереджа (k3) в размере не более 10, рассчитываемого как отношение обязательств Компании к собственному капиталу.

### 30 Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициенты k1 и k3 Компании, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
Собственный капитал	18,820,151	12,332,628
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>159,910,967</b>	<b>109,414,597</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	<b>0,12</b>	0,11
Собственный капитал	18,820,151	12,332,628
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>141,090,816</b>	<b>97,081,969</b>
Норматив леввереджа	<b>7,50</b>	7,87

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициенты достаточности капитала 1-го уровня (k1) и норматив леввереджа (k3) Компании соответствовали требованиям НБРК .

### 31 События после отчетной даты

Руководство Компании считает, что значительных событий с отчетной даты до момента выпуска финансовой отчетности не произошло.